

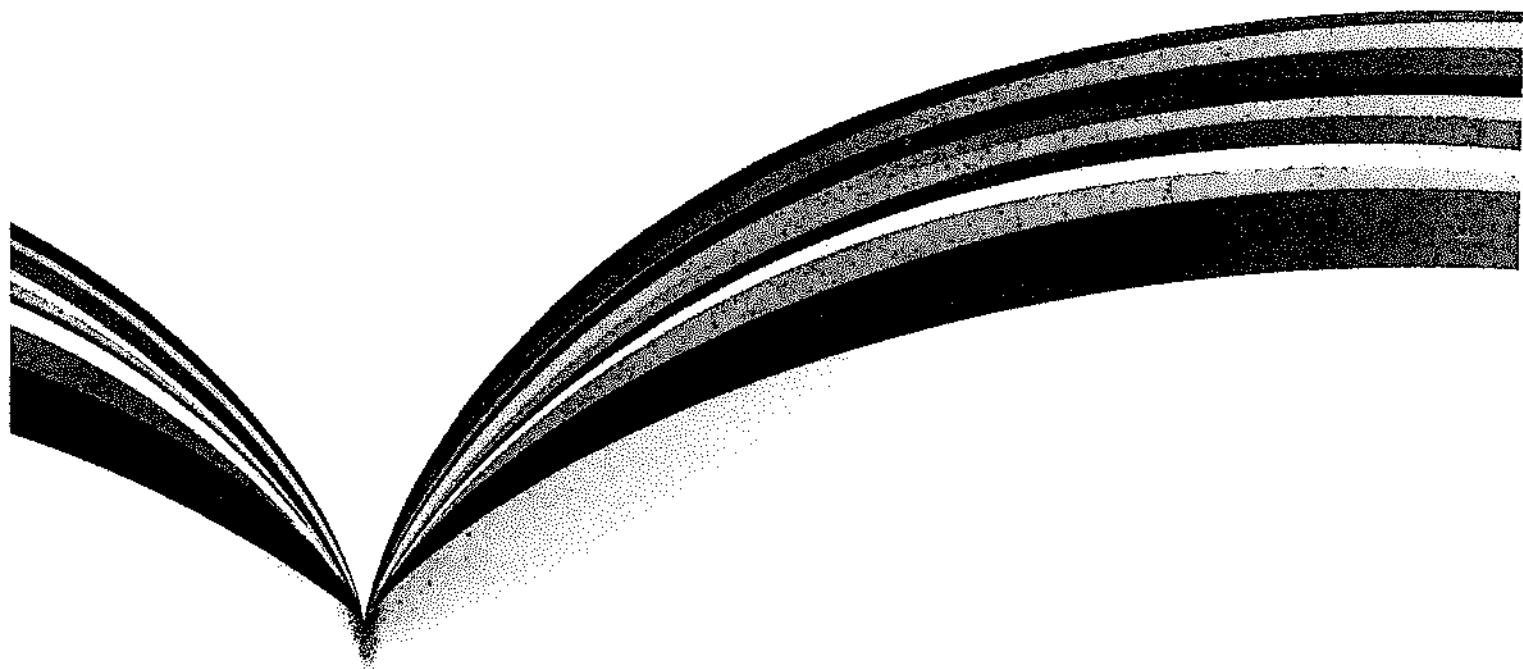
BUKO.RU

№ 11 [500] 2015



ПУБЛИКУЕМАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ СБОРНИК



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	3475

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «01» июля 2015 г.

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество) / АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г.Москва, Серебряническая наб., д. 29

формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	95 787	61 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	1 072 101	1 814 669
2.1	Обязательные резервы	3.1	451 895	513 453
3	Средства в кредитных организациях	3.1	27 669 575	21 113 455
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	7 098	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	28 235 989	36 410 136
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.4	1 367 027	190 666
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.5	0	1
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	15 319	16 568
11	Прочие активы	3.7	2 392 935	167 357
12	Всего активов	2.2	60 855 831	59 774 768
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.8	16 224 598	21 320 605
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	41 012 662	35 099 126
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей		1	2



中国工商银行(莫斯科)股份公司

Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва)
(закрытое акционерное общество)

16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.10	152	32
19	Отложенное налоговое обязательство	3.10	93	88
20	Прочие обязательства	3.11	166 943	189 291
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		57 404 479	56 609 142
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.12; 5.1	2 309 500	2 309 500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	5.1	42 806	22 016
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		813 319	418 303
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	285 727	415 807
31	Всего источников собственных средств		3 451 352	3 165 626
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		13 788 850	280 000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 138 805	2 399 533
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент



Сун Ян

Главный бухгалтер
М.П.

Кузьмина Н.В.

Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

Галкина В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	3475

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2015 г.

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество) / АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г.Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		914 326	429 849
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		623 100	235 995
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		281 132	189 131
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 094	4 723
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		475 867	111 364
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		137 780	62 879
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		338 087	48 485
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		438 459	318 485
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		4 755	-16 308
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6	-164
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	443 214	302 177
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	63 314	-65 560
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2;4.2	159 534	-4 341
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2;4.2	-123 764	179 609
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	2.2	43 078	11 842
13	Комиссионные расходы	2.2	2 491	2 921
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-21 819	-340
17	Прочие операционные доходы	2.2	2 774	353
18	Чистые доходы (расходы)		563 840	420 819
19	Операционные расходы	2.2;4.4	194 283	132 470
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	369 557	288 349
21	Возмещение (расход) по налогам	2.2;4.3	83 830	62 115
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2	285 727	226 234
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	285 727	226 234

Президент

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)




Сун Ян

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	3475

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на «01» июля 2015 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество) / АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г.Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.1	6 274 955.0	117 829.0	6 157 126.0
1.1	Источники базового капитала:	5.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.1	2 309 500.0	0.0	2 309 500.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1	2 309 500.0	0.0	2 309 500.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	5.1	42 806.0	20 790.0	22 016.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		813 319.0	395 016.0	418 303.0
1.1.4.1	прошлых лет		813 319.0	395 016.0	418 303.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	5.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	5.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	5.1	3 109 330.0	-297 977.0	3 407 307.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		273 164.0	-118 693.0	391 857.0
1.8.3.1	текущего года		273 164.0	-118 693.0	391 857.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	3.8; 5.1	2 836 166.0	-179 284.0	3 015 450.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		59 966.0	-142 564.0	202 530.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0

1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	5.1	3 109 330.0	-297 977.0	3 407 307.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		40 611 956.0	-4 459 081.0	45 071 037.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		40 611 956.0	-4 459 081.0	45 071 037.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		40 611 956.0	-4 459 081.0	45 071 037.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.1; 6.1	7.8	X	6.1
3.2	Достаточность основного капитала	5.1; 6.1	7.8	X	6.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.1; 6.1	15.5	X	13.7

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.3	27 493 530	27 459 532	14 063 210	33 792 272	33 738 259	21 748 925
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	8.3	1 167 888	1 167 888	0	1 944 400	1 944 400	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8.3	1 167 888	1 167 888	0	575 369	575 369	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.3	8 078 669	8 056 459	1 615 734	3 300 225	3 300 225	660 045
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 221 148	2 198 938	444 230	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8.3	11 575 415	11 575 415	5 787 708	14 809 506	14 809 506	7 404 753
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		11 111 977	11 111 977	5 555 988	14 806 146	14 806 146	7 403 073
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.3	6 671 556	6 659 768	6 659 768	13 738 141	13 684 127	13 684 127
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		4 037 857	4 037 857	4 037 857	9 806 789	9 806 789	9 806 789
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам		2 116 563	2 115 345	2 115 345	3 295 137	3 295 137	3 295 137
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	146 615	146 615	28 723	63 965	63 965	12 793
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		146 615	146 615	28 723	63 965	63 965	12 793

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	31 061 364	31 014 967	22 683 048	25 949 574	25 898 051	19 977 759
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		599 136	575 245	632 769	1 575 890	1 549 665	1 704 632
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		27 775 651	27 775 651	18 054 173	21 469 943	21 469 943	13 955 463
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		2 686 577	2 664 071	3 996 106	2 903 741	2 878 443	4 317 664
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.3	3 641 281	3 641 281	2 585 146	2 679 533	2 679 533	2 709 315
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 466 281	2 466 281	2 585 146	2 399 533	2 399 533	2 569 315
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	280 000	280 000	140 000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 175 000	1 175 000	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.3	126 454		161 315	0		0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.3	84 162.0	49 858.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.3	871 865.0	478 954.0
6.1.1	чистые процентные доходы	8.3	635 986.0	371 966.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.3	235 879.0	106 988.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8.3	3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	72 060	17 064	54 996
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	48 987	-4 755	53 742
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	23 073	21 819	1 254
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6.2	3 165 625.0	2 749 819.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6.2	63 089 493.0	55 694 351.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.2	5.0	4.9	0.0	0.0

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____).

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 23 344, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 8 671;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 14 673;
 - 1.4. иных причин 0.

- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 28 099, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 5 076;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 23 023;
 - 2.5. иных причин 0.



Президент

Сун Ян

Главный бухгалтер
М.П.

Кузьмина Н.В.

Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

Галкина В.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	3475

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на «01» июля 2015 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество) / АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г.Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.1; 6.1	5.0	7.8		6.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.1; 6.1	6.0	7.8		6.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.1; 6.1	10.0	15.5		13.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	53.8		45.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	75.3		75.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	56.8		48.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6.1	25.0	Максимальное	21.2	Максимальное	24.5
				Минимальное	0.8	Минимальное	4.7

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	342.2	468.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	13.0	15.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		60 855 831
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		119 356
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 583 781
7	Прочие поправки		469 475
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6.2	63 089 493

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		60 379 258.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		60 379 258.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7 098.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		119 356.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0

8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		126 454.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		3 641 281.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 057 500.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 583 781.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6.2	3 165 625.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6.2	63 089 493.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6.2	5.0

Президент

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

Сун Ян

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	3475

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» июля 2015 г.

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество) / АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г.Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		417 080	32 177
1.1.1	проценты полученные		877 661	386 102
1.1.2	проценты уплаченные		-453 872	-109 826
1.1.3	комиссии полученные		43 078	11 842
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 491	-2 921
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		63 314	-65 560
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		159 534	-4 341
1.1.8	прочие операционные доходы		2 774	353
1.1.9	операционные расходы		-189 265	-128 675
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-83 653	-54 797
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5 486 708	13 490 004
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		61 558	-744 784
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7.4	7 721 521	-6 318 300
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2 249 272	-12 026
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6 259 718	-4 748 650

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 253 444	25 277 824
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-40 856	35 940
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		5 903 788	13 522 181
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-1 207 137	-138 279
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		52 660	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 769	-661
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 158 246	-138 940
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 163 439	-507 870
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5 908 981	12 875 371
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		22 476 587	5 220 509
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		28 385 568	18 095 880

Президент

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

Сун Ян

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля 2015 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество) (далее – АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)) за 2-ой квартал 2015 года, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2014 год.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности Банка составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Для обеспечения сопоставимости данных отчетность за 2-ой квартал 2015 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. и представлена со сравнительной информацией за 2014 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) (в дальнейшем по тексту Банк) создан 30 августа 2007 года.

Банк является 100% дочерним банком АО «Торгово-промышленный банк Китая Лимитед» (ICBC Ltd.), основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Банк не имеет филиалов, представительств и иных структурных подразделений, имеющих отдельный баланс, в том числе на территории иностранных государств.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д.29.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д.29.

Банк является:

- Участником Секции СЭЛТ валютного рынка ММВБ;
- Исполняющим функции маркет-мейкера по паре юань/рубли;
- Участником Ассоциации российских банков;
- Участником расчетов по системам: S.W.I.F.T.: ICBKRUMM
REUTERS-DEALING: DICB

1.2 Обособленные подразделения

Обособленные подразделения включают в себя внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «ГРИНВУД»: 143441, Московская область, Красногорский район, поселок Путилково, 69 километр МКАД, офисно-общественный комплекс ЗАО «Гринвуд», строение 17.

- Дополнительный офис «ГРИНВУД»: 143441, Московская область, Красногорский район, поселок Путилково, 69 километр МКАД, офисно-общественный комплекс ЗАО «Гринвуд», строение 17.

1.3 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 Банк по состоянию на 01 июля 2015 года не входит ни в банковскую (консолидированную) группу, ни в банковский холдинг.

3 июня 2015 года Банком России АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) был зарегистрирован как оператор платежной системы (свидетельство о регистрации № 0040 от 03.06.2015).

По состоянию на 01.07.2015г. Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Standard & Poor's: рейтинги долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности - «BB+/B», рейтинг по национальной шкале – «ruAA/+». Прогноз изменения рейтингов - «Негативный».

1.4 Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчётный период – с 01 апреля 2015 г. по 30 июня 2015 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

2. Краткая характеристика деятельности АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО).

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- открытие банковских счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и их комплексное обслуживание;
- осуществление кассового обслуживания юридических лиц (в том числе инкассация денежных средств);
- привлечение денежных средств в депозиты юридических лиц (до востребования и на определенный срок) на условиях гарантированной возвратности и платности;
- обслуживание клиентов с использованием системы «Банк-Клиент»;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета;
- кредитование юридических лиц, в том числе участие в синдицированном кредитовании, на условиях срочности, платности и возвратности;
- размещение денежных средств в ценные бумаги (облигации) эмитентов-резидентов;
- осуществление операций по торговому финансированию;
- открытие корреспондентских счетов ЛОРО;
- проведение расчетов по поручению банков-корреспондентов по их банковским счетам;

- осуществление операций межбанковского кредитования;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление Банком функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий и аккредитивов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются предоставление банковских услуг корпоративным клиентам различных промышленных отраслей экономики, развитие российско-китайских торговых отношений, а также развитие современных банковских продуктов и технологий.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Балансовая стоимость активов	60 855 831	59 774 768
Кредитный портфель	28 235 989	36 410 136
Портфель ценных бумаг	1 367 027	190 666
Привлеченные средства кредитных организаций	16 224 598	21 320 605
Привлеченные средства клиентов	41 012 662	35 099 126
	на 01.07.2015	на 01.07.2014
Доходы Банка	87 823 104	14 741 417
Расходы Банка	87 537 377	14 515 183
Чистая прибыль	285 727	226 234

Финансовый результат деятельности Банка за 2-ой квартал 2015 год превысил финансовый результат за аналогичный период прошлого года.

По итогам деятельности Банка за 2-ой квартал 2015 год зафиксирована **чистая прибыль** в размере 285 727 тыс. рублей, что на 59 493 тыс. рублей (или на 26,2%) больше данного показателя за 2-ой квартал 2014 года.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 2 квартал 2015 года оказали такие операции, как межбанковское кредитование, осуществление операций торгового финансирования, а также участие в синдицированном кредитовании.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 2 квартал 2015 года и 2 квартал 2014 года приведена ниже:

	на 01.07.2015	на 01.07.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	443 214	302 177
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток	63 314	(65 560)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	159 534	(4 341)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(123 764)	179 609
Комиссионные доходы	43 078	11 842
Комиссионные расходы	2 491	2 921
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(21 819)	(340)
Прочие операционные доходы	2 774	353
Операционные расходы	194 283	132 470
Прибыль до налогообложения	369 557	288 349

Возмещение (расход) по налогам	83 830	62 115
Прибыль после налогообложения	285 727	226 234

Рост чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери во 2-ом квартале 2015 года на 46% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлен ростом процентных доходов по операциям межбанковского кредитования и торгового финансирования, а также ростом процентных доходов по синдицированным кредитам.

Также стоит отметить значительный рост комиссионных доходов, полученных Банком за расчетно-кассовое обслуживание, а также от операций по предоставлению банковских гарантий и документарных аккредитивов.

Несмотря на негативные рыночные тенденции, прибыль после налогообложения Банка за 2-ой квартал 2015 год составила 285 727 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.07.2015г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Денежные средства	95 787	61 916
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	620 206	1 301 216
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	715 993	1 363 132
Средства в кредитных организациях	27 669 575	21 113 455
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	27 669 575	21 113 455
Итого денежные средства и их эквиваленты	28 385 568	22 476 587

На 1 июля 2015 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 451 895 тыс. рублей. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долговые и долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка отсутствуют.

Производные финансовые инструменты (ПФИ), справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.07.2015г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Производные финансовые от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	7 098	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 098	-

Под текущей (справедливой) стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, определяемой Банком в соответствии с утверждённой «Методикой определения справедливой стоимости».

3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам, распределялись следующим образом:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 429 456	28 659 566
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 855 490	7 804 276
Итого ссудной задолженности	28 284 946	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(48 957)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	28 235 989	36 410 136

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	21 429 456	28 659 566
- Межбанковские кредиты	9 944 521	13 762 878
- Операции торгового финансирования	6 528 193	9 932 594
- Постфинансирование	599 268	1 570 916
- Приобретение прав требования	4 216 443	3 333 066
- Прочие размещенные средства	141 031	60 112
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 855 490	7 804 276
- Финансирование текущей деятельности	2 883 807	3 309 132
- Приобретение прав требования	3 969 093	4 492 925
- Прочие размещенные средства	2 590	2 219
Итого ссудной задолженности	28 284 946	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(48 957)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	28 235 989	36 410 136

По состоянию на 1 июля 2015 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 21 429 456 тыс. рублей.

Значительную долю ресурсной базы во втором квартале 2015 года составили денежные средства, размещенные на межбанковском рынке, объем которых составил 9 944 521 тыс. рублей

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 429 456	28 659 566
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	2 672 287	3 014 445
Обрабатывающие производства	2 235 034	2 539 764
Добыча полезных ископаемых	437 253	474 681
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	211 520	294 687
Прочие размещенные средства	2 590	2 219
Приобретенные права требования	3 969 093	4 492 925
Итого ссудной задолженности	28 284 946	34 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(48 957)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	28 235 989	34 410 136

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:
на 01.07.2015г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	8 826 353	4 596 342	2 918 659	5 776 271	6 167 321	28 284 946
Резерв на возможные потери по ссудам						(48 957)
Ссуды за вычетом резерва						28 235 989

на 01.01.2015г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	13 395 034	6 650 118	6 497 024	4 597 439	5 264 116	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам						(53 706)
Ссуды за вычетом резерва						36 410 136

Географический анализ ссудной задолженности

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Россия	16 449 719	19 810 085
<i>в том числе:</i>		
Москва	10 397 126	12 687 441
Санкт-Петербург	423 039	320 000
Калужская область	350 000	350 000
Пермский край	1 224 794	463 304
Новгородская область	555 240	1 406 460
Еврейская автономная область	437 253	474 681
Тюменская область	420 955	467 635
Ярославская область	-	370 399
Красноярский край	998 130	1 095 610
Свердловская область	813 030	843 876
Ростовская область	-	459 000
Амурская область	830 152	871 679
ОЭСР	793 067	1 060 964
Другие страны	11 042 160	15 592 793
Итого ссудной задолженности	28 284 946	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(48 957)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	28 235 989	36 410 136

Банк продолжает следовать утвержденной кредитной политике и предоставлять кредиты компаниям, работающим в различных сегментах экономики.

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.07.2015 в общей сумме 1 367 027 тыс. рублей состоит из:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	105 624	30 550
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	105 624	30 550
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 261 403	160 116
Облигации кредитных организаций	107 888	160 116
Облигации банков-нерезидентов	1 153 515	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 367 027	190 666
Резерв на возможные потери	-	-
	1 367 027	190 666

Вложения в ценные бумаги Банк рассматривает как инструмент для получения процентного и инвестиционного доходов, позволяющий одновременно гибко управлять текущей и среднесрочной ликвидностью. Все бумаги относятся Банком к категории «удерживаемые до погашения».

Основными сегментами рынка, на которых Банк продолжит работать, будут:

- рынок корпоративных ценных бумаг;
- рынок государственных ценных бумаг;
- рынок еврооблигаций.

На 01.07.2015 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

- государственными ценными бумагами (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, со сроком обращения с 2014 года по 2018 года, купонный доход – 6,2%;

- корпоративными облигациями кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации и сроком обращения с 2014 года по 2016 год, купонный доход от 7,63 до 8,15%;
- корпоративными облигациями банков-нерезидентов с номиналов в китайских юанях и сроком обращения с 2014 года по 2019 год, купонный доход от 4,08 до 4,92%.

Долговые обязательства со сроком задержки платежей по ним на 01.07.2015 отсутствуют.

Так как в ближайшее время Банк будет продолжать осуществлять операции с ценными бумагами только с инвестиционными целями, предпочтение будет отдаваться покупке государственных облигаций Российской Федерации, высоколиквидных облигаций крупнейших российских и иностранных эмитентов.

3.5 Требование по текущему налогу на прибыль

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей.	на 1 января 2015 г. тыс. рублей.
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1
Итого требования по текущему налогу на прибыль	-	1

По состоянию на 01.07.2015 г. требование по текущему налогу на прибыль у Банка отсутствует.

3.6 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Основные средства	36 187	32 468
Капитальные вложения в основные средства	49	-
Материальные запасы	6	4
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	36 242	32 472

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 2014 год

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 542	1 109	1 492	15	24 158
Поступления	8 463	-	208	7 420	16 091
Выбытия	(346)	-	-	(7 431)	(7 777)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	29 659	1 109	1 700	4	32 472
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	5 877	1 109	1 260	-	8 246
Начисленная амортизация за квартал	7 961	-	43	-	8 004
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	(346)	-	-	-	(346)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	13 492	1 109	1 303	-	15 904
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2015 года	16 167	-	397	4	16 568

за 2 квартал 2015 года

	Оборудование, кап.вложения	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	30 088	1 109	1 762	5	32 964
Поступления	3 277	-	-	1 375	4 652
Выбытия	-	-	-	(1 374)	(1 374)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	33 365	1 109	1 762	6	36 242
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	16 022	1 109	1 318	-	18 449
Начисленная амортизация за квартал	2 458	-	16	-	2 474
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	18 480	1 109	1 334	-	20 923
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 июля 2015 года	14 885	-	428	6	15 319

Банком ретроспективно был произведен пересчет данных за 1 квартал 2015 года по разделу «Амортизация и убытки от обесценения», в связи с этим данные по состоянию на 1 апреля 2015 года - изменены.

3.7 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, представлены в таблице в разрезе видов активов:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	2 384 085	133 810
<i>в том числе:</i>		
Требования по процентам	163 052	133 676
Комиссии по аккредитивам	-	98
Требования по кредитным договорам	-	-
Прочие комиссии	38	34
Прочее	2 220 995	2
Нефинансового характера, всего	31 953	34 837
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	6	334
Дебиторская задолженность	14 365	10 553
Прочее	17 582	23 950
Итого до вычета резерва под обесценение	2 416 038	168 647
Резерв под обесценение прочих активов	(23 103)	(1 290)
Итого после вычета резерва под обесценение	2 392 935	167 357

В состав прочих активов входит только краткосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, не превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

3.8 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	4 539 682	6 530 200
Межбанковские кредиты и депозиты	7 242 996	10 289 733
Субординированные кредиты	4 441 920	4 500 672
	16 224 598	21 320 605

Информация по условиям и сроками субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контрагента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	14.07.2010	14.07.2015	0,28	1 665 720	1 687 752
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	1,71	2 776 200	2 812 920

Во 2-ом квартале 2015 года Банк вел активную работу на межбанковском рынке, в сфере обслуживания банков, а также продолжил расширение круга контрагентов и партнеров. Основными корреспондентами и контрагентами Банка в настоящий момент времени являются стабильные и надежные финансовые организации.

3.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования:	4 012 216	7 098 624
- Юридические лица (резиденты)	3 868 682	6 949 060
- Юридические лица (нерезиденты)	118 058	149 561
- Физические лица и индивидуальные предприниматели (резиденты)	4	3
- Незавершенные переводы клиентов	25 472	-
Срочные депозиты:	37 000 446	28 000 502
- Юридические лица (резиденты)	36 188 245	27 154 530
- Юридические лица (нерезиденты)	812 201	845 972
	41 012 662	35 099 126

С целью поддержания имиджа Банка и укрепления статуса надежного кредитного учреждения, а также увеличения клиентской базы, Банком постоянно проводится работа по разработке и внедрению индивидуальных условий обслуживания крупных клиентов.

Во втором квартале 2015 года Банк продолжил привлекать на обслуживание крупные российские компании.

3.10 Налоговые обязательства

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	152	32
Отложенное налоговое обязательство	93	88

Обязательство по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за 2-ой квартал 2015 года.

Отложенное налоговое обязательство отражено в полном объеме в отношении всех налогооблагаемых временных разниц.

3.11 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	133 194	111 199
Прочая кредиторская задолженность	27 507	66 745
Доходы будущих периодов	5 017	-
Прочее	94	112
Всего прочих финансовых обязательств	165 812	178 056
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	1 131	11 235
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 131	11 235
	166 943	189 291

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
До года	62 466	167 619
Более 1 года	104 477	21 672
Всего прочих обязательств	166 943	189 291

3.12 Уставный капитал Банка

На 01 июля 2015 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 2 309 500 тыс. рублей и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 92 380 штук номинальной стоимостью 25 тыс. рублей каждая.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2-ой квартал 2015 года представлена далее:

тыс.рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.04.2015 г.	54 518	-	-	255	54 773
Создание	11 261	890	-	23 492	35 643
Восстановление	16 792	890	-	674	18 356
Списания	-	-	-	-	-
На 01.07.2015 г.	48 987	-	-	23 073	72 060

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2-ой квартал 2014 года представлена далее:

тыс.рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.04.2014 г.	14 989	-	-	102	15 091
Создание	61 824	-	-	361	62 185
Восстановление	45 909	-	-	39	45 948
Списания	-	-	-	-	-
На 01.07.2014 г.	30 904	-	-	424	31 328

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена в таблице следующим образом:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 июля 2014 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	1 204 038	1 065 153
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 044 504)	(1 069 494)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	159 534	(4 341)
Доходы от переоценки иностранной валюты	85 564 829	13 171 911
Расходы от переоценки иностранной валюты	(85 688 593)	(12 992 302)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(123 764)	179 609
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	35 770	175 268

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 июля 2014 г. тыс. рублей
Налог на имущество	9	16
НДС, уплаченный за товары и услуги	7 651	5 074
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	224	1 328
Уплаченная госпошлина	73	9
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	600	-
Налог, удержанный налоговым агентом	10 034	3 687
Налог на прибыль 20%	65 234	51 863
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5	138
Начисленные (уплаченные) налоги	83 830	62 115

В течение второго квартала 2015 года и второго квартала 2014 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 июля 2014 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	125 109	74 577
Налоги и отчисления по заработной плате	14 430	10 374
Прочие расходы на содержание персонала	503	312
Расходы на персонал	140 042	85 263

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, а также максимизация прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, производится реструктуризация операций в целях приведения на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала.

Банк поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций. При расчете нормативов Банк руководствуется письмом Банка России № 211-Т от 18.12.2014г.

В течение второго квартала 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Общая политика Банка за отчетный период 2015 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

5.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей		на 1 января 2015 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	92 380	2 309 500	92 380	2 309 500
Уставный капитал	92 380	2 309 500	92 380	2 309 500

Акционерный капитал Банка полностью принадлежит АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед».

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

Банк в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом образует резервный фонд для покрытия возможных убытков и потерь по его операциям за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер резервного фонда составляет 10% от зарегистрированного Уставного капитала Банка.

Ежегодные отчисления в резервный фонд, до достижения им минимального размера, установленного Уставом Банка, составляют 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд составляет:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей.	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Резервный фонд	42 806	22 016

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 июля 2015 года у Банка имеются 2 субординированных кредита на общую сумму 4 441 920 тыс. рублей, сроком погашения с июля 2015 года до октября 2023 года. Новых договоров на привлечение субординированных кредитов в отчетном периоде Банк не заключал.

При планировании Банком своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых показателей норматива Н1 нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, данные за отчетный период рассчитаны в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)»:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей.	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Основной капитал	3 165 625	2 749 819
Дополнительный капитал	3 109 330	3 407 307
Нормативный капитал	6 274 955	6 157 126

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	на 1 июля 2015 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10.0	15.5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.0	7.8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	7.8

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимого значения норматива достаточности капитала.

5.2 Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде 2015 года не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

6.1 Сведения об обязательных нормативах

В связи с применением Банком письма Банка России от 18.12.2014 г. № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» часть активов, номинированных в иностранной валюте,

включена в расчет норматива достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по курсу на 01.10.2014г.

Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.07.2015 г. по курсу иностранных валют, установленному на 01.10.2014 г. и текущему курсу, представлена в таблице ниже:

	Расчет значений нормативов по текущему курсу (на 01.07.2015 г.), %	Расчет значений нормативов с учетом письма № 211-Т (курс на 01.10.2014 г.), %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.3	7.8
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	7.3	7.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14.5	15.5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23.1	21.2

Существенных изменений во втором квартале 2015 г. в расчете иных нормативов не произошло.

6.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.07.2015 г. Банком произведен расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины капитала Банка к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
условных обязательств кредитного характера;
кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Информация о значении показателя финансового рычага приведена в таблице:

	на 01.07.2015 г.
Основной капитал, тыс. рублей	3 165 625
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	63 089 493
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	5.0

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2015 г. у Банка нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), во втором квартале 2015 года не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств с имеющимися ограничениями по их использованию в отчетном квартале 2015 года не было.

7.4. Информация о движении денежных средств:

	на 1 июля 2015 г. тыс. рублей	на 1 июля 2014 г. тыс. рублей.
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	95 787	24 841
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	620 206	22 451
Средства в кредитных организациях - резидентах	36 453	4 787
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	27 633 122	18 043 801
Всего денежные средства и их эквиваленты	28 385 568	18 095 880

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

на 01.07.2015 года

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	95 787	-	-	95 787
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	620 206	-	-	620 206
Средства в кредитных организациях - резидентах	36 453	-	-	36 453
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	18 697 479	8 935 643	27 633 122
Всего денежные средства и их эквиваленты	752 446	18 697 479	8 935 643	28 385 568

на 01.07.2014 года

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	24 841	-	-	24 841
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	22 451	-	-	22 451
Средства в кредитных организациях - резидентах	4 787	-	-	4 787
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	17 949 338	94 463	18 043 801
Всего денежные средства и их эквиваленты	52 079	17 949 338	94 463	18 095 880

На 01.07.2015г. приток денежных средств составил 5 908 981 тыс. рублей, в основном за счет погашения части денежных средств, размещенных на межбанковском рынке, а также погашения части сделок торгового финансирования.

Существенные показатели, повлиявшие на приток денежных средств:

Величина строки 1.2.3 «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» в сумме - 7 721 521 тыс. рублей.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, измерения, мониторинга и контроля

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

8.2 Контроль и управление рисками, основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Одной из важнейших стратегических задач Банка является поддержание низкого уровня банковских рисков, приемлемых для Акционера и кредиторов Банка. В целях реализации данной задачи в Банке создана система управления рисками, которая предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия рисков банковской деятельности.

Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным финансовым потерям (убыткам).

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;
- защиты интересов Банка и Клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне совокупного банковского риска;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления совокупным банковским риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка влияющих на уровень совокупного банковского риска;

- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного банковского риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления рисками, принимаемыми на себя Банком, а так же совокупным банковским риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

Основной целью финансовой защиты от банковских рисков является создание резервов на покрытие финансовых потерь (убытков) в случае их возникновения. Для защиты Банка от финансовых потерь (убытков) используется спектр доступных Банку финансовых инструментов и ресурсов. Потери Банка могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка.

В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет собственного капитала Банка. Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

В целях лимитирования максимальной величины принимаемых Банком рисков Советом Директоров было установлено их предельное значение в размере капитала 1-го уровня (основной капитал), данный лимит пересматривается Советом Директоров ежегодно. В последующем Правлением Банка было принято решение об установлении от общего лимита принятия банковских рисков подлимитов в разрезе возможных рисков АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО), исходя из текущей бизнес-сегментации его деятельности.

Также в целях планирования банковского бизнеса и поддержания капитала Банка на уровне соразмерном масштабам его экономической деятельности, Правлением Банка утверждены внутренние лимиты (пороговые значения) по показателям достаточности капитала, достижение которых означает увеличение уровня рисков Банка. В настоящее время в Банке действуют следующие значения данных лимитов:

1. Внутренний норматив Н1: средний уровень риска – 12% (нарушение данного уровня свидетельствует о значительном увеличении принимаемого Банком риска – при достижении данного порогового значения всем подразделениям Банка необходимо проявить повышенное внимание к проводимым операциям и согласовывать проводимые сделки со всеми заинтересованными подразделениями), высокий уровень риска - 11% (нарушение данного уровня недопустимо).

2. Внутренний норматив Н1.1 - 6,5% (нарушение данного уровня недопустимо).

Банк прогнозирует значение капитала исходя из Стратегии развития (Стратегия развития АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) на 2015 - 2017 годы утверждена Советом Директоров 08.12.2014). В соответствии с данным документом Банком были рассмотрены три варианта развития макроэкономической ситуации на рынках присутствия Банка, возможностей развития бизнеса, возможных законодательных ограничений и их влияние на деятельность Банка и т.д., также определены варианты структуры баланса Банка, уровня возможных рисков и размера капитала, необходимого для их покрытия.

В целях выявления, мониторинга и разработки процедур минимизации рисков в Банке функционирует независимое структурное подразделение (Служба риск-менеджмента), подчиняющееся непосредственно Президенту Банка.

Основными задачами работы Службы риск-менеджмента являются:

- оценка, текущий контроль и минимизация рисков деятельности АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) в соответствии со стратегией, определяемой органами управления Банка;
- внедрение и сопровождение комплексной системы мер управления банковскими рисками;
- выявление источников и объектов рисков, их классификация и анализ;
- прогноз потерь от рисков в будущих отчетных периодах;
- выработка рекомендаций для органов управления Банка по минимизации рисков деятельности Банка.

Для управления и контроля рисков в Банке действуют Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Рабочая группа по рискам при Правлении Банка.

Кредитный Комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;
- принятие решений по вопросам проведения кредитных операций с юридическими и физическими лицами;
- установление лимитов на принятие кредитных рисков по операциям с юридическими лицами, физическими лицами и банками-контрагентами.

К основным функциям Комитета по управлению активами и пассивами относятся следующие:

- разработка и реализация тарифной политики по услугам Банка, определение существенных условий их предоставления;
- утверждение условий предоставления новых видов банковских услуг;
- принятие решений о целесообразности и источниках финансирования предлагаемых проектов и финансовых программ;
- регулирование структуры активов и пассивов на основе анализа доходности и рисков.

К основным функциям Рабочей группы по рискам при Правлении Банка относятся следующие:

- рассмотрение стратегии Банка по управлению рисками;
- анализ структуры ресурсной базы Банка по объемам и срокам привлечения и размещения средств с точки зрения их влияния на состояние ликвидности;
- рассмотрение вопросов об уровне кредитного, правового, операционного, рыночного, странового, стратегического рисков, а также риска потери ликвидности, риска потери деловой репутации;
- рассмотрение предложений по установлению значений совокупного лимита по операциям с финансовыми инструментами, включая лимиты «stop-loss», установлению лимитов по валютным позициям, валютной нетто-позиции и приемлемым суммам риска, присущим Банку и предоставление рекомендаций исполнительному органу Банка по их выполнению с учетом появления новых рисков в сфере соответствия при внедрении новых видов операций;
- по мере необходимости, но не менее чем один раз в квартал, анализ отчетов по основным рискам Банка до их вынесения на рассмотрение Правлению.

В обязанности Совета Директоров Банка входит установление структуры управления рисками, а также максимального совокупного уровня рисков, который может быть покрыт за счет капитала Банка.

Для целей контроля отдельных видов рисков, в рамках установленного Советом Директоров совокупного предельного уровня возможных потерь Правлением Банка установлены подлимиты по отдельным рискам. Контроль величины совокупного лимита и подлимитов возложен на Службу риск-менеджмента Банка.

8.3 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода 2015 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

В таблице ниже приводится информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон, по данным статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам, членам ОЭСР, по СНГ и другим странам, а также отдельно по КНР, концентрация активов и (или) обязательств в которой составляет более 40% от общей величины активов (или) обязательств Банка соответственно.

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 01.07.2015 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств 01.01.2015 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай
Денежные средства	95 787	-	-	-	61 916	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 072 101	-	-	-	1 814 669	-	-	-
в том числе: обязательные резервы	451 895	-	-	-	513 453	-	-	-
Средства в кредитных организациях	36 453	18 697 479	467 662	8 467 981	5 599	13 353 582	1 279	7 752 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 361	-	1 254	4 483	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 402 877	793 067	652 533	10 387 512	19 759 326	1 058 017	852 718	14 740 075
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	213 512	-	-	1 153 515	190 666	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15 319	-	-	-	16 568	-	-	-
Прочие активы	113 221	2 202 051	3 106	74 557	96 206	2 573	2 776	65 802
Всего активов	17 950 631	21 692 597	1 124 555	20 088 048	21 944 951	14 414 172	856 773	22 558 872
Средства кредитных организаций	3 366 803	12 373	4 630 980	8 214 442	4 806 295	5 303 017	55 740	11 155 553

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 082 403	-	366 771	563 488	34 103 595	-	430 989	564 542
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1	-	-	-	2	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	31	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	152	-	-	-	32	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	93	-	-	-	88	-	-	-
Прочие обязательства	20 273	27 505	101 841	17 324	76 606	66 742	22 026	23 917
Всего обязательств	43 469 724	39 878	5 099 592	8 795 285	38 986 616	5 369 759	508 755	11 744 012

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы) и классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности в соответствии с нормативными документами Банка России;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;
- установление максимальной величины кредитных рисков;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- определение пределов вложений и формирование резерва под обесценение в размере, сопоставимом с возможными потерями по сделке.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка риска производится одновременно с совершением операций, а затем — на регулярной основе.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя:

- применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадиях принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определения степени риска), оформления и выдачи ссуды;

- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;
- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена ниже:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	27 493 530	33 792 272
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 167 888	1 944 400
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	8 078 669	3 300 225
Резервы под активы II-й группы риска	(22 210)	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 615 734	660 045
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	11 575 415	14 809 506
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	5 787 708	7 404 753
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	6 671 556	13 738 141
Резервы под активы IV-й группы риска	(11 788)	(54 014)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	6 659 768	13 684 127
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14 063 210	21 748 925
Активы с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	28 723	12 793
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	31 061 364	25 949 574
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(46 397)	(51 523)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	22 683 048	19 977 759
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	36 746 258	41 726 684
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	3 641 281	2 679 533
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 175 000	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	280 000
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	2 466 281	2 399 533
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 585 146	2 709 315

Срочные сделки и производные финансовые инструменты	126 454	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	161 315	-

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 июля 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 254 тыс. руб. и распределился следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	26	850
от 91 до 180 дней	-	269
свыше 180 дней	228	70
Просроченная задолженность	254	1 189

По состоянию на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)	3 704 131	3 965 707
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	6.20%	6.85%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, согласно данным отчетности по форме 0409115 на 01.07.2015 г. составляет 6,20%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (по данным бухгалтерского баланса форма отчетности 0409806) – 13,12%.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	Остаток на 01.07.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	53 915 255	-	-	54 678 091	-	-
2 категория	5 016 240	77 239	68 607	2 402 611	56 966	51 523
3 категория	424 341	211 048	571	819 134	408 852	34
4 категория	350 000	203 000	-	-	-	-

5 категория	2 882	2 882	2 882	3 441	3 441	3 441
Итого	59 708 718	494 169	72 060	57 903 277	469 259	54 998

О характере и стоимости полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Банком установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

		на 01.07.2015	на 01.01.2015
Поручительство		4 372 835	4 594 176
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	421 621	927 771
Гарантия		3 691 942	2 436 575
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	1 555 170	1 970 512
Гарантийный депозит		1 614 916	1 603 041
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	40 095	40 626

Рыночный риск

С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято Положение об организации управления рыночным риском и иные внутренние документы, регламентирующие порядок проведения операций, подверженных рыночному риску (фондовому, процентному, валютному), установлены пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска, а также лимит на совокупный уровень рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе с использованием математических моделей (VaR), для оценки процентного риска также используется метод GAP-анализа и стресс-тест процентного риска, проводящийся ежедневно в соответствии с рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору сценарием. В Банке установлена система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его размера.

В рамках мониторинга рыночного риска Банк в постоянном режиме осуществляет контроль следующих видов риска:

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе удостоверяющие участие в уставном капитале) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на них. С целью минимизации фондового риска Банк осуществляет мониторинг ликвидности, установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами.

В течение отчетного периода 2015 года на балансе Банка отсутствовали торговые портфели ценных бумаг, в связи с чем Банк не был подвержен фондовому риску.

Валютный риск связан с неблагоприятным изменением курса иностранных валют по открытым Банком позициям при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам. Система управления валютным риском обеспечивает контроль как над валютными позициями, открываемыми в течение операционного

дня, так и выполнение нормативных требований Банка России в части соблюдения лимитов открытых валютных позиций на конец каждого операционного дня. Величина валютного риска поддерживалась Банком на всем протяжении второго квартала 2015 года на низком уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Для минимизации валютного риска Банк старается поддерживать открытую валютную позицию на уровне, не превышающем 2%.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменения процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость активов и обязательств Банка.

В течение 2-го квартала 2015 года величина процентного риска, рассчитанная по методике Базельского комитета по банковскому надзору была в нормативных границах, установленных Комитетом (0,9 – 1,1 в диапазоне до 365 дней). Также, проведенный стресс-тест величины процентного риска (основной (базовый) сценарий, применяемый Банком, при оценке уровня процентного риска подразумевает изменение кривой процентных ставок на 400 базисных пунктов) подтверждает низкий уровень подверженности Банка данному виду риска:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	ИТОГО за 1-ое полугодие 2015 г.
Временной коэффициент	0.96	0.83	0.65	0.25	15.02
Диапазон изменения % ставки	- 193	117	- 4	244	
Изменение ЧПД (млн. руб.)	- 185	97	- 3	61	

Банком установлены лимиты в отношении процентных рисков. Процентные риски являются приемлемыми для Банка, если рассчитанная величина изменения текущей стоимости баланса при определении показателей изменения процентных рисков ниже установленного предельного значения (лимита).

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- мониторинг процентных ставок, что позволяет своевременно корректировать процентные ставки по привлекаемым /размещаемым средствам;
- установление предельных границ (лимитов) по данному риску и их ежедневный контроль;
- ежедневная оценка процентного риска Службой риск-менеджмента.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 июля 2015 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	254 089	371 966	635 986
Чистые непроцентные доходы	78 334	106 988	235 879
Доход	332 423	478 954	871 865
Операционный риск (тыс. рублей)	84 162		

В Банке осуществляется контроль за операционными рисками с помощью системы учета операционных рисков. Контроль операционных рисков реализуется путем построения оптимальной структуры бизнес – процессов Банка.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Также Банком ведется внешняя база данных по операционным рискам – реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внутренних и внешних факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации;
- нарушение Банком условий договоров;
- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

В свою очередь, Банк осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Для минимизации стратегического риска производится мониторинг соответствия развития отдельных подразделений Банка и выполнения поставленных руководством задач.

Риск потери деловой репутации – риск сужения клиентской базы Банка вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, осуществления Банком рискованной кредитной, инвестиционной или рыночной политики, конфликта интересов с учредителями, клиентами, контрагентами и другими заинтересованными лицами. Для предотвращения риска потери деловой репутации Банка использует следующие основные методы:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов, а также расчетов по иным сделкам;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- внутренние факторы возникновения странового риска:
 - несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
 - неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности).
- внешние факторы возникновения странового риска:
 - неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
 - неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
 - неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
 - нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;
 - возможное нахождение дочерних и зависимых организаций Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся иностранных контрагентов;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения странового риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. В основном все операции Банка со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

В отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией – ICBC Ltd., ее филиалами и дочерними структурами (далее – связанные стороны) на рынке межбанковского кредитования и торгового финансирования.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчётного периода представлены ниже:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода	16 967 979	5 163 067
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода	-	183 578
Предоставленные ссуды в течение второго квартала 2015 года	143 085	6 438 138
Погашенные ссуды в течение второго квартала 2015 года	-	6 259 126
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода	143 085	362 590
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода	27 632 454	21 107 240
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода	1 020 776	2 154 909
Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:	9 386 084	6 993 477
в том числе, субординированные займы	4 677 144	3 272 920
Привлеченные средства в течение второго квартала 2015 года	9 054 059	38 512 708
Погашенные средства в течение второго квартала 2015 года	7 305 868	30 935 319
Привлеченные средства на конец отчетного периода	11 134 275	14 570 866
в том числе, субординированные займы	4 441 920	4 500 672
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода	1 551 556	1 872 910
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	2 113 724	1 915 731
Гарантии выданные	558 554	565 941

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Процентные доходы	12 457	12 032
Процентные расходы	69 865	123 752
Чистые процентные доходы (расходы)	(57 408)	(111 720)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 724	(62 154)
Комиссионные доходы	1 370	756
Комиссионные расходы	213	816
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(33 527)	(173 934)

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из видов выплат

Списочный состав управленческого персонала за 2-ой квартал 2015 года не изменился и составил 4 человека. Выплаты управленческому персоналу во 2-м квартале 2015 года составили 7 282 тыс. рублей, что составляет 15% в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка.

Состав выплат – краткосрочные вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, премии, а также льготное медицинское обслуживание. Пенсионных и прочих выплат по окончании

трудовой деятельности, выплат за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и иных долгосрочных вознаграждений не производилось.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

«31» июля 2015 года



Сун Ян

Кузьмина Н.В.