BUKO.RU

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

№ 13 [502] 2015

ПУБЛИКУЕМАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ СБОРНИК

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» октября 2015 г.

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код 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;7.4	65 108	61 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1;7.4	1 759 132	1 814 669
2.1	Обязательные резервы	3.1	359 196	513 453
3	Средства в кредитных организациях	3.1;7.4	19 799 990	21 113 455
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	38 589	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	31 303 752	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	1 988 308	190 666
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	1
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.6	14 016	16 568
11	Прочие активы	3.7	285 987	167 357
12	Всего активов	2.2	55 254 882	59 774 768
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0

14	Средства кредитных организаций	3.8	13 021 047	21 320 605
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.9	37 709 572	35 099 126
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей		3	2
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.10	608	32
19	Отложенное налоговое обязательство	3.10	119	88
20	Прочие обязательства	3.11	286 877	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		51 018 223	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, имеющихся 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	1 071 034	415 807
31	Всего источников собственных средств		4 236 659	3 165 626
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 320 145	280 000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 792 048	2 399 533
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент — Сун Ян

Главный бухгалтер — Кузьмина Н.В.

М.П.

Исполнитель — Галкина В.В.

Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБЩЕСТВО ОГРН 1077711100157 МОСКВА
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
Bank ICBC (joint stock company)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2015 г.

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**
(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 соответст-вующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 359 340	673 810
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		889 457	371 441
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		438 730	293 656
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		31 153	8 713
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		651 762	203 794
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		203 795	96 743
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		447 967	107 051
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		707 578	470 016
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:		-5 964	-20 922
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-232	-93
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	701 614	449 094
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	17 063	35 296
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	2.2	253	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2;4.2	673 959	-53 155
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2;4.2	86 199	156 806

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	2.2	70 299	24 207
13	Комиссионные расходы	2.2	9 722	4 035
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	405	-2 031
17	Прочие операционные доходы	2.2	6 908	473
18	Чистые доходы (расходы)		1 546 978	606 655
19	Операционные расходы	2.2;4.4	338 183	196 997
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	1 208 795	409 658
21	Возмещение (расход) по налогам	2.2;4.3	137 761	103 667
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2	1 071 034	305 991
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	1 071 034	305 991

Президент Сун Ян

Главный бухгалтер Кузьмина Н.В.
М.П.

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

АЙСИБИСИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОГРН 1077711000837
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
Bank ICBC (joint stock company)
МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

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

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**
(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	7 535 801.0	1 378 675.0	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		0.0	0.0	0.0

	состав базового капитала				
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	4 370 176.0	962 869.0	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:		1 058 341.0	666 484.0	391 857.0
1.8.3.1	текущего года		1 058 341.0	666 484.0	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	3 311 835.0	296 385.0	3 015 450.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	-202 530.0	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 привилегированный 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	4 370 176.0	962 869.0	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		38 109 038.0	-6 961 999.0	45 071 037.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		38 109 038.0	-6 961 999.0	45 071 037.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		38 109 038.0	-6 961 999.0	45 071 037.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.1;6.1	8.3	X	6.1
3.2	Достаточность основного капитала	5.1;6.1	8.3	X	6.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.1;6.1	19.8	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 (инструменов)	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	27 828 487	27 821 942	14 080 789	33 792 272	33 738 259	21 748 925

1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	8.3	2 424 179	2 424 179	0	1 944 400	1 944 400	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8.3	1 824 240	1 824 240	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	4 059 969	4 059 969	811 994	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		219	219	44	0	0	0

	числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8.3	16 137 999	16 137 999	8 069 000	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		15 302 293	15 302 293	7 651 147	14 806 146	14 806 146	7 403 073
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.3	5 206 340	5 199 795	5 199 795	13 738 141	13 684 127	13 684 127
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		3 186 121	3 186 121	3 186 121	9 806 789	9 806 789	9 806 789
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам		1 253 214	1 251 996	1 251 996	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,		0	0	0	0	0	0

	имеющих страновую оценку «7»							
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	1 026 973	1 026 973	81 199	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		1 026 973	1 026 973	81 199	63 965	63 965	12 793
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.3	24 284 507	24 230 499	19 220 916	25 949 574	25 898 051	19 977 759
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		674 780	646 044	710 648	1 575 890	1 549 665	1 704 632
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		19 842 840	19 842 840	12 897 846	21 469 943	21 469 943	13 955 463
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		3 766 887	3 741 615	5 612 422	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	4 083 476	4 083 476	3 233 689	2 679 533	2 679 533	2 709 315
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 670 292	3 670 292	3 068 097	2 399 533	2 399 533	2 569 315
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		331 184	331 184	165 592	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		820 000	820 000	0	0	0	0

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.3	57 265	X	74 445	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	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 поясне-ния	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		342 024.0	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		342 024.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне-ния	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	60 555	5 559	54 996
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	59 706	5 964	53 742
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	849	-405	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	3 165 625.0	2 749 819.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6.2	58 077 375.0	63 089 493.0	55 694 351.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.2	5.5	5.0	4.9	0.0

Раздел «Справочно»

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 36 181, в том числе вследствие:
   1.1. выдачи ссуд 13 112;
   1.2. изменения качества ссуд 0;
   1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 23 069;
   1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30 217, в том числе вследствие:
   2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 6 657;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 23 560;
2.5. иных причин 0.

Президент Сун Ян

Главный бухгалтер Кузьмина Н.В.
М.П.

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

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) Bank ICBC (joint stock company) ОГРН 1077711000157 МОСКВА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

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

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**
(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

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				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	8.3		6.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.1;6.1	6.0	8.3		6.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.1;6.1	10.0	19.8		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	55.3		45.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	78.9		75.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	77.5		48.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного	6.1	25.0	Максимальное	22.0	Максимальное	24.5
				Минимальное	1.5	Минимальное	4.7

	заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)						
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	300.2		468.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	10.4		15.1	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0		0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		55 254 882
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)		18 676
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 179 884
7	Прочие поправки		376 067
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6.2	58 077 375

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:		54 840 226.0
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:		54 840 226.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		38 589.0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		18 676.0
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:		57 265.0
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:		4 083 476.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		903 593.0

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 179 884.0
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	58 077 375.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6.2	5.5

Президент Сун Ян

Главный бухгалтер Кузьмина Н.В.
М.П.

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

АЙСИБИСИ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОГРН 1027739001649 МОСКВА
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
Bank ICBC (joint stock company)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2015 г.

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**
(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:		973 140	183 820
1.1.1	проценты полученные		1 230 865	630 909
1.1.2	проценты уплаченные		-549 173	-164 065
1.1.3	комиссии полученные		70 299	24 207
1.1.4	комиссии уплаченные		-9 722	-4 035
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		17 063	35 296
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		253	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		673 959	-53 155
1.1.8	прочие операционные доходы		6 908	473
1.1.9	операционные расходы		-330 339	-191 250
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-136 973	-94 560
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5 067 439	15 447 587
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		154 257	-54 869
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по		0	0

	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7.4	9 003 699	-5 332 060
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-61 359	-10 830
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	7.4	-11 347 935	-7 285 607
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.4	-2 784 000	28 079 083
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-32 101	51 870
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-4 094 299	15 631 407
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»		-1 633 656	-137 745
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		61 642	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5 292	-1 618
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)		-1 577 306	-139 363
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		4 460 052	1 285 869
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 211 553	16 777 913

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.4	22 476 587	5 220 509
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	21 265 034	21 998 422

Президент Сун Ян

Главный бухгалтер Кузьмина Н.В.
М.П.

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

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) Bank ICBC (joint stock company) МОСКВА 1077746001017

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АйСиБиСи Банка (акционерное общество) (далее – АйСиБиСи Банк (АО)) за 3-й 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 3-ий квартал 2015 года 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

В отчетном периоде произошло изменение наименования Банка. Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) переименован в АйСиБиСи Банк (акционерное общество), сокращенное наименование АйСиБиСи Банк (АО) (в дальнейшем по тексту Банк).

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/рубль;
- 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.

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 октября 2015 года не входит ни в банковскую (консолидированную) группу, ни в банковский холдинг.

Банком России АйСиБиСи Банк (АО) был зарегистрирован как оператор платежной системы (свидетельство о регистрации № 0040 от 03.06.2015).

По состоянию на 01.10.2015г. 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 июля 2015 г. по 30 сентября 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 АйСиБиСи Банк (АО).

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 01.10.2015	*на 01.01.2015*
Балансовая стоимость активов	55 254 882	59 774 768
Кредитный портфель	31 303 752	36 410 136
Портфель ценных бумаг	1 988 308	190 666
Привлеченные средства кредитных организаций	13 021 047	21 320 605
Привлеченные средства клиентов	37 709 572	35 099 126

	на 01.10.2015	*на 01.10.2014*
Доходы Банка	122 917 714	28 303 035
Расходы Банка	121 846 680	27 997 044
Чистая прибыль	1 071 034	305 991

Финансовый результат деятельности Банка за 3-й квартал 2015 год значительно превысил финансовый результат за аналогичный период прошлого года.

По итогам деятельности Банка за 3-й квартал 2015 год зафиксирована чистая прибыль в размере 1 071 034 тыс. рублей, что на 765 043 тыс. рублей (или на 250%) больше данного показателя за 3-й квартал 2014 года.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 3-й квартал 2015 года оказали такие операции, как межбанковское кредитование, операции торгового финансирования, операции по маркет-мейкингу на бирже, а также кредитование крупных корпоративных клиентов Банка.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка по состоянию на 01 октября 2015 года и на 01 октября 2014 года приведена ниже:

	на 01.10.2015	*на 01.10.2014*
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	701 614	449 094
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 063	35 296
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	253	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	673 959	(53 155)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	86 199	156 806
Комиссионные доходы	70 299	24 207
Комиссионные расходы	9 722	4 035
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	405	(2 031)
Прочие операционные доходы	6 908	473
Операционные расходы	338 183	196 997
Прибыль до налогообложения	1 208 795	409 658
Возмещение (расход) по налогам	137 761	103 667
Прибыль после налогообложения	1 071 034	305 991

Рост чистого процентного дохода на 56% в 3-м квартале 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлен увеличением объема процентных доходов по операциям межбанковского кредитования, торгового финансирования, а также ростом процентных доходов по синдицированным кредитам.

Также в отчетном квартале Банк начал активно проводить СВОП операции с разными валютами на внебиржевом рынке, а также увеличил объем валютных операций на бирже, что способствовало значительному росту доходов от операций с иностранной валютой.

Размер чистых доходов, полученных от операций с иностранной валютой за 3-й квартал 2015 года, составил 514 425 тыс. рублей, намного превзойдя данный показатель за аналогичный период прошлого года (за 3-й квартал 2014 года – 17 727 тыс. рублей).

Также стоит отметить значительный рост комиссионных доходов, полученных Банком в отчетном квартале, основная доля которых приходится на доходы, полученные за участие в синдицированном кредитовании.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.10.2015г. тыс. рублей	**на 01.01.2015 г. тыс. рублей**
Денежные средства	65 108	61 916
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 399 936	1 301 216
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	**1 465 044**	**1 363 132**
Средства в кредитных организациях	19 799 990	21 113 455
Резервы на возможные потери	-	-
Итого средства в кредитных организациях	**19 799 990**	**21 113 455**
Итого денежные средства и их эквиваленты	**21 265 034**	**22 476 587**

По состоянию на 1 октября 2015 года общая сумма остатков на счетах обязательных резервов в Банке России составила 359 196 тыс. рублей.

Депонирование обязательных резервов в Банке России производится Банком на постоянной основе.

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

Долговые и долевые 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 01.10.2015г. тыс. рублей	**на 01.01.2015 г. тыс. рублей**
Производные финансовые от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	38 589	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**38 589**	**-**

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 октября 2015 г. тыс. рублей	**на 1 января 2015 г. тыс. рублей**
Ссуды клиентам – кредитным организациям	23 469 371	28 659 566
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 893 820	7 804 276
Итого ссудной задолженности	**31 363 191**	**36 463 842**
Резерв на возможные потери по ссудам	(59 439)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	**31 303 752**	**36 410 136**

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

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	**на 1 января 2015 г. тыс. рублей**
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	**23 469 371**	**28 659 566**
- Межбанковские кредиты	6 855 198	13 762 878
- Операции торгового финансирования	7 227 562	9 932 594
- Постфинансирование	372 231	1 570 916
- Приобретение прав требования	7 991 578	3 333 066
- Прочие размещенные средства	1 022 802	60 112
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**7 893 820**	**7 804 276**
- Финансирование текущей деятельности	5 277 059	3 309 132
- Приобретение прав требования	2 611 063	4 492 925
- Прочие размещенные средства	5 698	2 219
Итого ссудной задолженности	**31 363 191**	**36 463 842**
Резерв на возможные потери по ссудам	(59 439)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	**31 303 752**	**36 410 136**

По состоянию на 1 октября 2015 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 23 469 371 тыс. рублей.

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

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**23 469 371**	**28 659 566**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	**7 893 820**	**3 014 445**
Ссуды клиентам – юридическим лицам (резидентам), не являющимися кредитными организациями:		
- Обрабатывающие производства	4 262 461	2 539 764
-Добыча полезных ископаемых	809 580	474 681
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	***205 018***	**294 687**
Прочие размещенные средства	***5 698***	**2 219**
Приобретенные права требования	***2 611 063***	**4 492 925**
Итого ссудной задолженности	**31 363 191**	**34 463 842**
Резерв на возможные потери по ссудам	(59 439)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	**31 303 752**	**34 410 136**

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

на 01.10.2015г.

	До 30 дней	*От 31-90 дней*	*От 91-180 дней*	*От 181-365 дней*	*Более 1 года*	*Итого*
Ссуды	8 426 544	4 006 591	2 942 290	8 438 239	7 549 527	***31 363 191***
Резерв на возможные потери по ссудам						***(59 439)***
Ссуды за вычетом резерва						***31 303 752***

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 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Россия	16 759 836	19 810 085
в том числе:		
Москва	9 588 748	12 687 441
Московская область	1 079	-
Санкт-Петербург	460 039	320 000
Калужская область	350 000	350 000
Пермский край	1 422 141	463 304
Новгородская область	662 367	1 406 460
Еврейская автономная область	521 616	474 681
Тюменская область	-	467 635
Ярославская область	-	370 399
Красноярский край	1 187 369	1 095 610
Свердловская область	898 926	843 876
Ростовская область	-	459 000
Амурская область	11 633	871 679
Белгородская область	1 655 918	-
ОЭСР	-	1 060 964
Другие страны	14 603 355	15 592 793
Итого ссудной задолженности	**31 363 191**	**36 463 842**
Резерв на возможные потери по ссудам	(59 439)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	**31 303 752**	**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 01.10.2015 в общей сумме 1 988 308 тыс. рублей состоит из:

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	584 993	30 550
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	584 993	30 550
Корпоративные облигации всего, в т.ч.:	1 403 315	160 116
Облигации кредитных организаций	99 444	160 116
Облигации банков-нерезидентов	1 303 871	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	**1 988 308**	**190 666**
Резерв на возможные потери	-	-
	1 988 308	**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 01.10.2015 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

- государственными ценными бумагами (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, со сроком обращения с 2014 года по 2023 года, купонный доход от 2,5% до 7,5%;

- корпоративными облигациями кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации и сроком обращения с 2014 года по 2016 год, купонный доход - 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 01.10.2015 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 октября 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 01.10.2015 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 октября 2015 г. тыс. рублей	**на 1 января 2015 г. тыс. рублей**
Основные средства	37 555	32 468
Капитальные вложения в основные средства	167	-
Материальные запасы	42	4
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	**37 764**	**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 отчетный период	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 9 месяцев 2015 года

	Оборудование, кап.вложения	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	29 659	1 109	1 700	4	32 472
Поступления	5 125	-	129	6 120	11 374
Выбытия	-	-	-	(6 082)	(6 082)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	**34 784**	**1 109**	**1 829**	**42**	**37 764**
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	13 492	1 109	1 303	-	15 904
Начисленная амортизация за отчетный период	7 797	-	47	-	7 843
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2015 года	**21 289**	**1 109**	**1 350**	**-**	**23 748**
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2015 года	**13 495**	**-**	**479**	**42**	**14 016**

3.7 Прочие активы

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

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	**235 202**	**133 810**
в том числе:		
Требования по процентам	234 812	133 676
Комиссии по аккредитивам	-	98
Требования по кредитным договорам	211	-
Прочие комиссии	49	34
Прочее	130	2
Нефинансового характера, всего	**51 901**	**34 837**
в том числе:		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	189	334
Дебиторская задолженность	34 841	10 553
Прочее	16 871	23 950
Итого до вычета резерва под обесценение	**287 103**	**168 647**
Резерв под обесценение прочих активов	(1 116)	(1 290)
Итого после вычета резерва под обесценение	**285 987**	**167 357**

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

3.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	4 426 218	6 530 200
Межбанковские кредиты и депозиты	5 282 994	10 289 733
Субординированные кредиты	3 311 835	4 500 672
	13 021 047	**21 320 605**

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контрагента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей: на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	Балансовая стоимость, тыс. рублей: на 1 января 2015 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	14.07.2010	14.07.2015	-	-	1 687 752
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	1,71	3 311 835	2 812 920

Во 3-ем 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 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования:	**9 712 595**	**7 098 624**
- Юридические лица (резиденты)	8 865 258	6 949 060
- Юридические лица (нерезиденты)	837 632	149 561
- Физические лица и индивидуальные предприниматели (резиденты)	1 662	3
- Незавершенные переводы клиентов	8 043	-
Срочные депозиты:	**27 996 977**	**28 000 502**
- Юридические лица (резиденты)	27 673 964	27 154 530
- Юридические лица (нерезиденты)	323 013	845 972
	37 709 572	**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.

3.10 Налоговые обязательства

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	**608**	**32**
Отложенное налоговое обязательство	**119**	**88**

Обязательство по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за 3-ий квартал 2015 года.

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

3.11 Прочие обязательства

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

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	213 788	111 199
Прочая кредиторская задолженность	56 858	66 745
Доходы будущих периодов	4 178	-
Прочее	10 746	112
Всего прочих финансовых обязательств	**285 570**	**178 056**
Кредиторская задолженность, включая задолженность по прочим налогам	1 307	11 235
Всего прочих нефинансовых обязательств	**1 307**	**11 235**
	286 877	**189 291**

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
До года	211 482	167 619
Более 1 года	75 395	21 672
Всего прочих обязательств	**286 877**	**189 291**

3.12 Уставный капитал Банка

На 01 октября 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 3-й квартал 2015 года представлена далее:

тыс.рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.07.2015 г.	**48 987**	**-**	**-**	**23 073**	**72 060**
Создание	12 837	-	-	1 821	14 658
Восстановление	2 118	-	-	24 045	26 163
Списания	-	-	-	-	-
На 01.10.2015 г.	**59 706**	**-**	**-**	**849**	**60 555**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3-ий квартал 2014 года представлена далее:

тыс.рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.07.2014 г.	**30 904**	**-**	**-**	**424**	**31 328**
Создание	5 617	-	-	2 709	8 326
Восстановление	1 003	-	-	1 017	2 020
Списания	-	-	-	-	-
На 01.10.2014 г.	**35 518**	**-**	**-**	**2 116**	**37 634**

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 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 октября 2014 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	3 868 527	1 497 183
Расходы от операций с иностранной валютой	(3 194 568)	(1 550 338)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	**673 959**	**(53 155)**
Доходы от переоценки иностранной валюты	117 521 575	25 928 354
Расходы от переоценки иностранной валюты	(117 435 376)	(25 771 548)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	**86 199**	**156 806**
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	**760 158**	**103 651**

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 октября 2014 г. тыс. рублей
Налог на имущество	12	23
НДС, уплаченный за товары и услуги	11 970	7 466
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	320	1 404
Уплаченная госпошлина	98	3
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	1 613	-
Налог, удержанный налоговым агентом	10 036	3 687
Налог на прибыль 20%	113 681	51 863
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	31	138
Начисленные (уплаченные) налоги	**137 761**	**62 115**

В течение третьего квартала 2015 года и третьего 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 октября 2015 г. тыс. рублей	на 1 октября 2014 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	227 502	116 495
Налоги и отчисления по заработной плате	20 720	13 380
Прочие расходы на содержание персонала	1 238	1 580
Расходы на персонал	**249 460**	**131 455**

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 объему проводимых Банком операций. При расчете нормативов Банк руководствуется письмом Банка России № 211-Т от 18.12.2014г., а также дополнительной информацией, касающейся снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса, опубликованной Банком России.

В течение третьего 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 октября 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 октября 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 октября 2015 года у Банка имеются один субординированный кредит на общую сумму 3 311 835 тыс. рублей, сроком погашения 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 отчётов 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 октября 2015 г. тыс. рублей.	**на 1 января 2015 г. тыс. рублей**
Основной капитал	3 165 625	2 749 819
Дополнительный капитал	4 370 176	3 407 307
Нормативный капитал	**7 535 801**	**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 октября 2015 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10.0	19.8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.0	8.3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	8.3

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 иностранных валют, установленному Банком России дополнительным информационным письмом от 15.05.2015 "Об антикризисных мерах в сфере банковского регулирования".

Информация о значениях данных нормативов, рассчитанных по состоянию на 01.10.2015 г. представлена в таблице ниже:

	Расчет значений нормативов по текущему курсу (на 01.10.2015 г.), %	Расчет значений нормативов с учетом письма № 211-Т, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.7	8.3
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	7.7	8.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	18.3	19.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22.5	22.0

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

6.2 Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.10.2015 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 01.10.2015 г.
Основной капитал, тыс. рублей	3 165 625
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	58 077 375
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	5.5

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (с учетом корректировок) и балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2015 г. у Банка нет.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в третьем 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:

Денежные средства и их эквиваленты	**на 1 октября 2015 г. тыс. рублей**	**на 1 октября 2014 г. тыс. рублей.**
Наличные денежные средства	65 108	29 863
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 399 936	958 315
Средства в кредитных организациях - резидентах	18 829	4 989
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	19 781 161	21 005 255
Всего денежные средства и их эквиваленты	**21 265 034**	**21 998 422**

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

на 01.10.2015 года

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	65 108	-	-	65 108
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 399 936	-	-	1 399 936
Средства в кредитных организациях - резидентах	18 829	-	-	18 829
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	8 068 374	11 712 787	19 781 161
Всего денежные средства и их эквиваленты	**1 483 873**	**8 068 374**	**11 712 787**	**21 265 034**

на 01.10.2014 года

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	29 863	-	-	29 863
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	958 315	-	-	958 315
Средства в кредитных организациях - резидентах	4 989	-	-	4 989
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	20 824 694	180 561	21 005 255
Всего денежные средства и их эквиваленты	**993 167**	**20 824 694**	**180 561**	**21 998 422**

По данным отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 01.10.2015г. значение строки 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов» составило (1 211 553) тыс. рублей.

Отток денежных средств за отчетный период 2015 года связан с влиянием следующих факторов: увеличение объема исходящих платежей со счетов клиентов как кредитных организаций, так и юридических лиц; погашение части депозитов клиентов-юридических лиц, а также погашение одного из привлеченных субординированных кредитов.

Существенные показатели, повлиявшие на отток денежных средств:

- величина строки 1.2.3 «Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности» в сумме 9 003 699 тыс. рублей;
- величина строки 1.2.6 «Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций» в сумме (11 347 935) тыс. рублей;
- величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме (2 784 000) 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» и Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковский группы», 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, вложений в ценные бумаги, а также изменения курсов иностранных валют;

• по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

• 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 также 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). Неожидаемые 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 АйСиБиСи Банк (акционерное общество), 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 АйСиБиСи Банк (акционерное общество) 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 01.10.2015 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	65 108	-	-	-	61 916	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 759 132	-	-	-	1 814 669	-	-	-
в том числе: обязательные резервы	359 196	-	-	-	513 453	-	-	-
Средства в кредитных организациях	18 829	8 068 374	62 011	11 650 776	5 599	13 353 582	1 279	7 752 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	38 457	132	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 702 447	-	714 599	13 886 706	19 759 326	1 058 017	852 718	14 740 075
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	684 437	-	-	1 303 871	190 666	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	1	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 016	-	-	-	16 568	-	-	-
Прочие активы	107 471	2 849	755	174 912	96 206	2 573	2 776	65 802

Всего активов	**19 351 440**	**8 071 223**	**815 822**	**27 016 397**	**21 944 951**	**14 414 172**	**856 773**	**22 558 872**
Средства кредитных организаций	2 795 548	38 662	5 322 950	4 863 887	4 806 295	5 303 017	55 740	11 155 553
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 547 271	-	431 437	730 864	34 103 595	-	430 989	564 542
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3	-	-	-	2	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	608	-	-	-	32	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	119	-	-	-	88	-	-	-
Прочие обязательства	29 665	56 856	166 126	34 230	76 606	66 742	22 026	23 917
Всего обязательств	**39 373 211**	**95 518**	**5 920 513**	**5 628 981**	**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 01.10.2015	на 01.01.2015
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	**27 828 487**	**33 792 272**
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 424 179	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%)	4 059 969	3 300 225
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	**811 994**	***660 045***
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	16 137 999	14 809 506
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	**8 069 000**	**7 404 753**
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	5 206 340	13 738 141
Резервы под активы IV-й группы риска	(6 545)	(54 014)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	**5 199 795**	**13 684 127**
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	**14 080 789**	**21 748 925**
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска (требования участников клиринга)	**81 199**	**12 793**
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	24 284 507	25 949 574
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(54 009)	(51 523)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	**19 220 916**	**19 977 759**
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	**33 382 904**	**41 726 684**
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	**4 083 476**	**2 679 533**
Условные обязательства кредитного характера без риска	82 000	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	331 184	280 000
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	3 670 292	2 399 533
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	**3 233 689**	**2 709 315**

Срочные сделки и производные финансовые инструменты	**57 265**	**-**
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	**74 445**	**-**

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 октября 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 782 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 01.10.2015	**на 01.01.2015**
Прочие требования с просроченной задолженностью:			
	до 30 дней	49	-
	от 31 до 90 дней	513	850
	от 91 до 180 дней	-	269
	свыше 180 дней	220	70
Просроченная задолженность		782	1 189

По состоянию на 01.10.2015 г. и 01.01.2015 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.10.2015	**на 01.01.2015**
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчётности по форме 0409115)	4 639 352	3 965 707
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчётности по форме 0409115)	8.69%	6.85%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов, согласно данным отчетности по форме 0409115 на 01.10.2015 г. составляет 8,69%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности (по данным бухгалтерского баланса форма отчетности 0409806) – 14,82%.

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 01.10.2015	**Резерв расчетный**	**Резерв сформированный**	**Остаток на 01.01.2015**	**Резерв расчетный**	**Резерв сформированный**
1 категория	49 509 228	-	-	54 678 091	-	-
2 категория	3 521 707	79 558	54 009	2 402 611	56 966	51 523
3 категория	118	24	24	819 134	408 852	34

4 категория	350 000	199 500	-	-	-	-
5 категория	6 522	6 522	6 522	3 441	3 441	3 441
Итого	**53 387 575**	**285 604**	**60 555**	**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 01.10.2015	**на 01.01.2015**
Поручительство		3 020 910	4 594 176
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	-	927 771
Гарантия		4 090 592	2 436 575
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	1 561 225	1 970 512
Гарантийный депозит		1 915 811	1 603 041
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	47 831	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 третьего квартала 2015 года на низком уровне, не угрожающем его финансовому положению.

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 3-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).

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	От 366 до 1095 дней	свыше 3 лет
Активы						
Средства в кредитных	28 228 820 850	2 326 616 733	2 117 257 678	2 981 052 871	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	373 532 963	1 679 974 744	824 994 160	5 457 186 108	4 925 372 609	2 618 640 017
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для перепродажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	1 988 308 046
Итого активы	28 602 353 812	4 006 591 478	2 942 251 839	8 438 238 979	4 925 372 609	4 606 948 063
Итого активы нарастающим итогом	28 602 353 812	32 608 945 290	35 551 197 129	43 989 436 107	48 914 808 716	53 521 756 779
Обязательства						
Средства кредитных организаций	4 443 937 397	3 382 665	64 895 127	3 126 102 870	0	5 393 475 000
Средства клиентов	27 796 967 749	6 006 703 179	0	0	66 236 700	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Итого пассивы	32 240 905 145	6 010 085 844	64 895 127	3 126 102 870	66 236 700	5 393 475 000
Итого пассивы нарастающим итогом	32 240 905 145	38 250 990 990	38 315 886 117	41 441 988 987	41 508 225 687	46 901 700 687
Гэп	- 3 638 551 333	- 2 003 494 367	2 877 356 712	5 312 136 109	4 859 135 909	- 786 526 937
Коэффициент разрыва	0,89	0,85	0,93	1,06	1,18	1,14

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 востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Итого (руб)
Временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25	- 80 605 633,94
Диапазон изменения процентной ставки	- 145 542 053	- 80 139 775	115 094 268	212 485 444	
Изменение чистого процентного дохода (руб)	- 139 720 371	- 66 516 013	72 509 389	53 121 361	

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 октября 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 01.10.2015	на 01.01.2015
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода	*27 632 454*	*5 163 067*
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода	*143 085*	*183 578*
Предоставленные ссуды в течение третьего квартала 2015 года	65 451	6 438 138
Погашенные ссуды в течение третьего квартала 2015 года	146 086	6 259 126
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода	*62 450*	*362 590*
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода	*19 780 384*	*21 107 240*
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода	*1 551 556*	*2 154 909*
Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:	*11 134 275*	*6 993 477*
в том числе, субординированные займы	*4 441 920*	*3 272 920*
Привлеченные средства в течение третьего квартала 2015 года	10 311 021	38 512 708
Погашенные средства в течение третьего квартала 2015 года	12 929 361	30 935 319
Привлеченные средства на конец отчетного периода	*8 515 935*	*14 570 866*
в том числе, субординированные займы	*3 311 835*	*4 500 672*
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода	*1 552 046*	*1 872 910*
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	2 227 545	1 915 731
Гарантии выданные	666 320	565 941

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Процентные доходы	23 352	12 032
Процентные расходы	178 299	123 752
Чистые процентные доходы (расходы)	(154 947)	(111 720)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	681 056	(62 154)
Комиссионные доходы	2 125	756
Комиссионные расходы	533	816
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	527 701	(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 3-й квартал 2015 года составил 5 человек. Выплаты управленческому персоналу в 3 квартале 2015 года составили 24 983 тыс. рублей, что составляет 24% в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка.

Состав выплат – краткосрочные вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, премии, а также льготы в неденежной форме в виде медицинского обслуживания. Пенсионных и прочих выплат по окончании трудовой деятельности, выплат за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и иных долгосрочных вознаграждений не производилось.

Президент **Сун Ян**

Главный бухгалтер **Кузьмина Н.В.**

М.П.

«30» октября 2015 года