



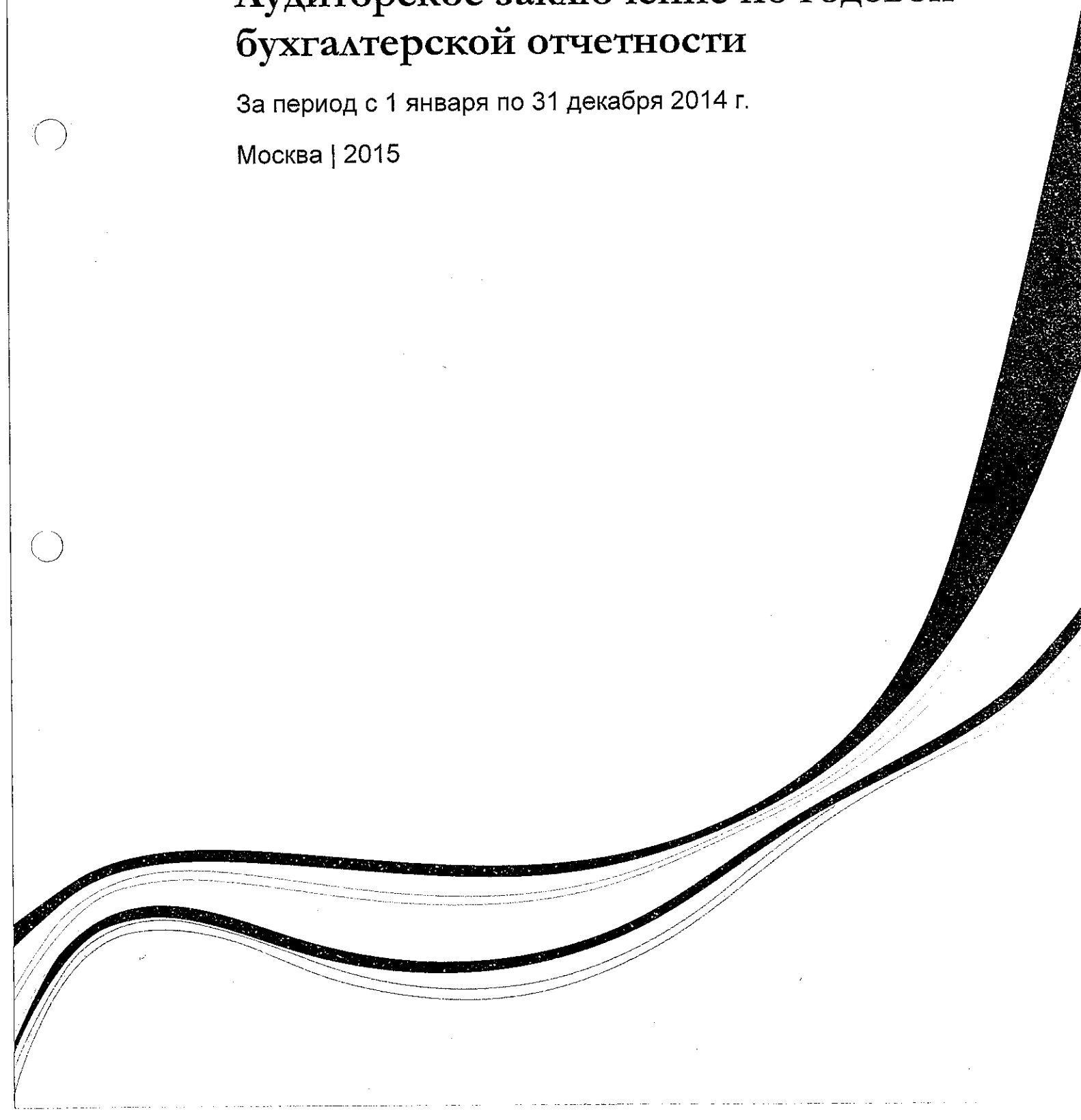
ФБК
Грант Торнтон

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

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности

За период с 1 января по 31 декабря 2014 г.

Москва | 2015



Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской отчетности

Акционерного коммерческого банка

«ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ»
(МОСКВА) (закрытого акционерного общества)

за 2014 год

Акционерам

Акционерного коммерческого банка

«ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (МОСКВА)

(закрытого акционерного общества)

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (МОСКВА) (закрытое акционерное общество) (далее – АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)).

Место нахождения:

109028, г. Москва, ул. Серебряническая наб., д. 29.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3475 выдано Центральным банком Российской Федерации 30 августа 2007 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1077711000157 выдано Управлением Федеральной налоговой службой по Москве 30 августа 2007 года.

Аудитор

Наименование:

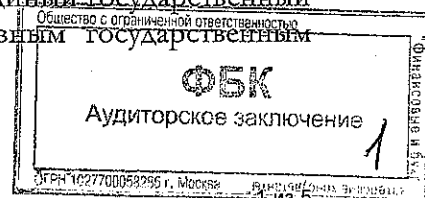
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.



Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года и пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных

руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2014 год и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, Служба риск-менеджмента Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и Службы риск-менеджмента Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

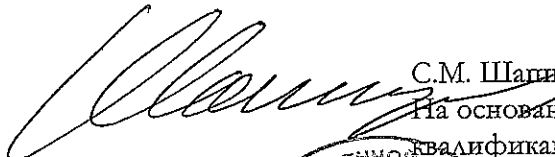
б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, страновыми, стратегическими, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, а также процессы осуществления стресс-тестирования основных рисков утверждены Советом Директоров Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, страновыми, стратегическими, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой риск-менеджмента Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, страновыми, стратегическими, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; Служба внутреннего аудита Банка своевременно направляла уполномоченным органам управления Банка отчеты в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правлению Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой риск-менеджмента Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
от 01.01.2012 г. № 01-0001230, ОРНЗ 29501041926
Президент ООО «ФБК»




А. Чижов
квалификационный аттестат
от 08.10.2012 г. № 01-000911,
ОРНЗ 20401041936
Руководитель
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения
«1» апреля 2015 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	1077711000157

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	61 916	11 593
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 814 669	373 695
2.1	Обязательные резервы	4.1	513 453	330 101
3	Средства в кредитных организациях	4.1	21 113 455	5 165 322
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	36 410 136	18 335 865
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	4.4	190 666	49 708
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	1	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	16 568	15 912
11	Прочие активы	4.7	167 357	98 334
12	Всего активов		59 774 768	24 050 429
IV. ПАССИВЫ				

Общество с ограниченной ответственностью
АКБ "ТПБК" (ЗАО)
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Аудиторское заключение
6

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.8	21 320 605	14 895 989
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	35 099 126	6 382 389
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	2	424
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	4.10	32	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.10	88	0
20	Прочие обязательства	4.11	189 291	22 232
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		56 609 142	21 300 610

V.		VI. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23	Средства акционеров (участников)	4.12, 6	2 309 500	2 309 500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6	22 016	11 782
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		418 303	223 858
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		415 807	204 679
31	Всего источников собственных средств		3 165 626	2 749 819

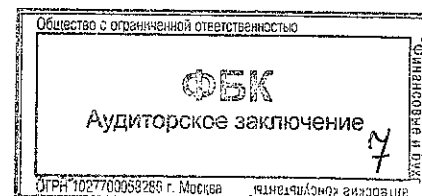
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		280 000	100 000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 399 533	819 373
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Сүн Ян

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	1077711000157

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

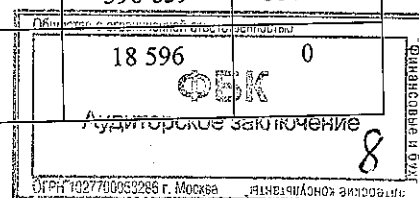
Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество) / АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2	1 006 772	527 279
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		576 153	251 091
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		417 957	264 881
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12 662	11 307
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2	370 786	155 313
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		152 036	113 107
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		218 750	42 206
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		635 986	371 966
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:	5.1	-39 147	-14 595
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		71	-107
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		596 839	357 371
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	18 596	0



7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	102 017	51 405
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	70 435	39 804
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		50 885	18 804
13	Комиссионные расходы		6 647	3 385
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	5.1	-1 169	-71
17	Прочие операционные доходы		626	363
18	Чистые доходы (расходы)		831 582	464 291
19	Операционные расходы	2.2, 5.4	278 901	189 025
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		552 681	275 266
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	136 874	70 587
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		415 807	204 679
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		415 807	204 679

Президент

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

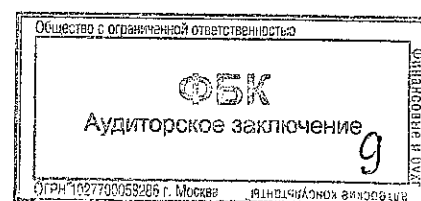
«31» марта 2015 г.



Сун Ян

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	1077711000157

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2015 г.

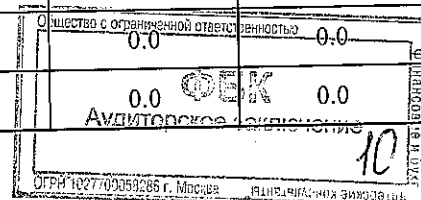
Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (закрытое акционерное общество) / АКБ "ТПБК" (Москва) (ЗАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

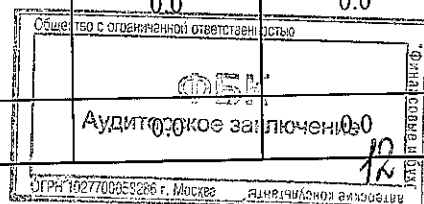
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1	4 765 205.0	1 391 921.0	6 157 126.0
1.1	Источники базового капитала:	6.1	2 545 140.0	204 679.0	2 749 819.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.12, 6.1	2 309 500.0	0.0	2 309 500.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12, 6.1	2 309 500.0	0.0	2 309 500.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	6.1	11 782.0	10 234.0	22 016.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		223 858.0	194 445.0	418 303.0
1.1.4.1	прошлых лет		223 858.0	194 445.0	418 303.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0



1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	6.1	2 545 140.0	204 679.0	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	6.1	2 545 140.0	204 679.0	2 749 819.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6.1	2 220 065.0	1 187 242.0	3 407 307.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ	
1 187 242.0	3 407 307.0
Аудиторское заключение	
ОГРН 102770008286 г. Москва	

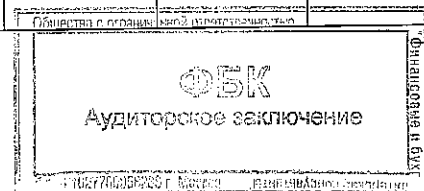
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		185 945.0	205 912.0	391 857.0
1.8.3.1	текущего года		185 945.0	205 912.0	391 857.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6.1	2 034 120.0	981 330.0	3 015 450.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6.1	397 660.0	-195 130.0	202 530.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной		0.0	0.0	0.0



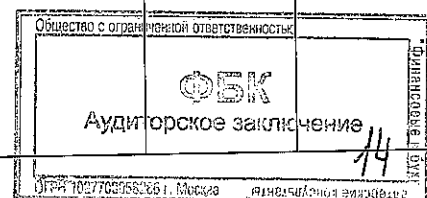
	ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал	6.1	2 220 065.0	1 187 242.0	3 407 307.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		9 468 006.0	35 603 031.0	45 071 037.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		9 468 006.0	35 603 031.0	45 071 037.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6.1	14.3	X	6.1
3.2	Достаточность основного капитала	6.1	14.3	X	6.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.1	26.8	X	13.7

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

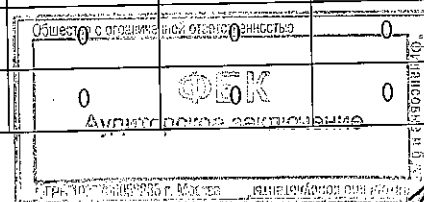
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.3	33 792 272	33 738 258	21 748 925	25 357 602	25 342 921	9 468 007
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 944 400	1 944 400	0	9 468 008	9 468 008	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		575 369	575 369	0	341 694	341 694	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:		3 300 225	3 300 225	660 045	2 648 725	2 648 725	529 745
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		14 809 506	14 809 506	7 404 753	8 575 851	8 575 851	4 287 925
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		0	0	0	0	0	0



	России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
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		14 806 146	14 806 146	7 403 073	8 037 637	8 037 637	4 018 818
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		13 738 141	13 684 127	13 684 127	4 665 018	4 650 337	4 650 337
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		9 806 789	9 806 789	9 806 789	2 195 299	2 195 299	2 195 299
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам		3 295 137	3 295 137	3 295 137	2 341 868	2 333 937	2 333 937
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	8.3	25 949 574	25 898 051	19 977 759	7 565 658	7 559 442	6 874 452
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 575 890	1 549 665	1 704 632	98 471	98 471	108 318
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		2 903 741	2 878 443	4 317 664	2 120 542	2 114 326	3 171 489
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



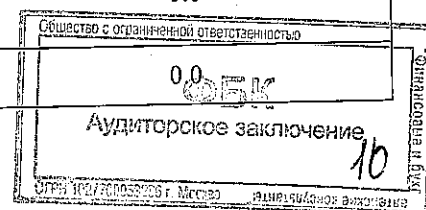
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.3	2 679 533	2 679 533	2 709 315	919 373	919 373	988 188
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 399 533	2 399 533	2 569 315	819 373	819 373	938 188
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		280 000	280 000	140 000	100 000	100 000	50 000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.3	49 858.0	36 633.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		478 954.0	332 423.0
6.1.1	чистые процентные доходы		371 966.0	254 089.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		106 988.0	78 334.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0



7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	14 680	40 316	54 996
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	14 595	39 147	53 742
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	85	1 169	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 «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 96 939, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 44 779;
 - 1.2. изменения качества ссуд 34 127;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 18 033;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 57 792, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 47 224;
 - 2.3. изменения качества ссуд 7 939;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 629;
 - 2.5. иных причин 0.

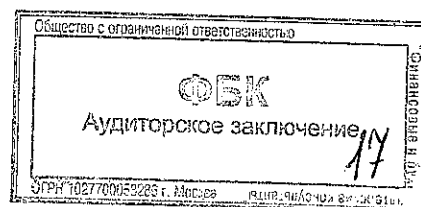


«31» марта 2015 г.


Сун Ян

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	1077711000157

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6.1	5.0	6.1		14.3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.1	5.5	6.1		14.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6.1	10.0	13.7		26.8	
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)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	45.3		23.0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	75.0		67.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	48.8		78.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	24.5	Максимальное	19.6
				Минимальное	4.7	Минимальное	0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	468.7			

Общество с ограниченной ответственностью

303.1
ОБК

Аудиторское заключение

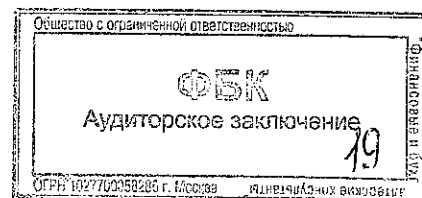
18

ОГРН 1027700055266 г. Москва

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	15.1	14.5
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)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Сун Ян
Кузьмина Н.В.
Галкина В.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	83086298	1077711000157

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	433 174	154 298
1.1.1	проценты полученные		927 002	519 798
1.1.2	проценты уплаченные		-274 486	-183 347
1.1.3	комиссии полученные		50 885	18 845
1.1.4	комиссии уплаченные		-6 647	-3 461
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		18 596	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		102 017	51 405
1.1.8	прочие операционные доходы		626	363
1.1.9	операционные расходы		-270 896	-186 258
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-113 923	-63 047
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	9 759 789	3 914 455
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-183 352	45 159

Общество с ограниченной ответственностью
ОБК
Аудиторское заключение
20
ОГРН 1027700152266 г. Москва

1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-6 332 995	-4 898 139
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	30 337	-11 757
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	970 427	4 397 456
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 262 397	4 380 081
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	12 975	1 655
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	10 192 963	4 068 753

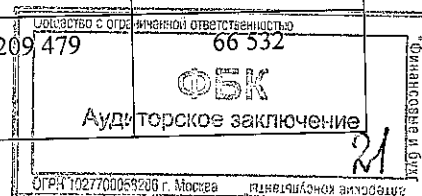
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности

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»	-137 703	-49 936
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	501 197
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8 661	-15 056
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)	-146 364	436 205

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	7 209 479	66 532
---	---	-----------	--------



5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	17 256 078	4 571 490
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	5 220 509	649 019
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	22 476 587	5 220 509

Президент

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 280-84-99 (доб. 401)

«31» марта 2014



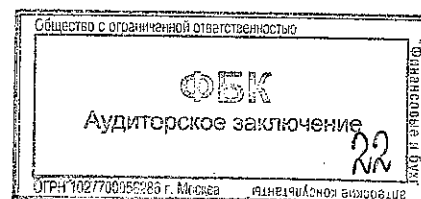
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature] Сун Ян

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество) (далее – АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)) за 2014 год, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Для обеспечения сопоставимости данных отчетность за 2014 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. и представлена со сравнительной информацией за 2013 год.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

Банк является:

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

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

По состоянию на 01.01.2015г. Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Standard & Poor's: рейтинги долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности - «BBB/A-2», рейтинг по национальной шкале – «ruAAA». Прогноз изменения рейтингов - «Негативный».



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

1.3 Отчётный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчётный период – с 01 января 2014г. по 31 декабря 2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

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

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

- открытие банковских счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и их комплексное обслуживание;
- осуществление кассового обслуживания юридических лиц (в том числе инкассация денежных средств);
- привлечение денежных средств в депозиты юридических лиц (до востребования и на определенный срок) на условиях гарантированной возвратности и платности;
- обслуживание клиентов с использованием системы «Банк-Клиент»;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета;
- кредитованием 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.

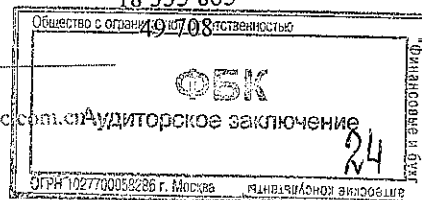
Приоритетными направлениями деятельности Банка являются предоставление банковских услуг корпоративным клиентам различных промышленных отраслей экономики, развитие российско-китайских торговых отношений, а также развитие современных банковских продуктов и технологий.

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	2014	2013
Балансовая стоимость активов	59 774 768	24 050 429
Кредитный портфель	36 410 136	18 335 865
Портфель ценных бумаг	190 666	

109028 Россия, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Привлеченные средства кредитных организаций	21 320 605	14 895 989
Привлеченные средства клиентов	35 099 126	6 382 389
Доходы Банка	91 047 780	10 643 436
Расходы Банка	90 631 973	10 438 757
Чистая прибыль	415 807	204 679

Банк завершил 2014 год как кредитная организация, входящая в 100 крупнейших банков России, занимающая свою нишу на банковском рынке, имеющая поддержку со стороны материнского банка ICBC, и пользующаяся его преимуществами: широкой ресурсной базой, большим числом клиентов, разнообразной линейкой финансовых продуктов и услуг, а также разветвленной сетью филиалов и дочерних банков по всему миру.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2014 году и влияющие на финансовый результат, следующие:

- Рост валюты баланса более чем на 300% за год, источником которого в основном стали рост остатков на корреспондентских счетах банков-корреспондентов, а также рост остатков на текущих и депозитных счетах юридических лиц;

- Увеличение объема кредитного портфеля Банка (около 100%) ввиду увеличения объема межбанковских сделок, расширения деятельности в области торгового финансирования, а также активного участия в синдицированном кредитовании крупных корпоративных клиентов.

Источники роста бизнеса Банка обусловлены политикой материнской структуры в отношении своей российской «дочки» и связаны или с увеличением объема кредитования клиентов Банка (а также с расширением их круга в случае прихода на российский рынок других клиентов ICBC), или с возможностью участия Банка в программах долгового финансирования. Расширение присутствия на российском рынке за счет роста числа корпоративных клиентов – одна из приоритетных задач.

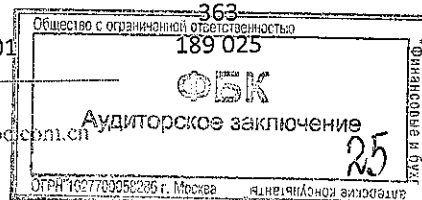
Финансовый результат деятельности Банка за 2014 год значительно превысил результат 2013 года.

По итогам деятельности Банка за 2014 год зафиксирована **чистая прибыль** в размере 415 807 тыс. рублей, что на 211 128 тыс. рублей (или на 103,15%) больше данного показателя за 2013 год.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 2014 и 2013 гг. приведена ниже:

	2014	2013
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	596 839	357 371
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 596	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	102 017	51 405
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70 435	39 804
Комиссионные доходы	50 885	18 804
Комиссионные расходы	6 647	3 385
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам и прочие потери	(1 169)	(71)
Прочие операционные доходы	626	363
Операционные расходы	278 901	189 025

109028 Россия, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Прибыль до налогообложения	552 681	275 266
Возмещение (расход) по налогам	136 874	70 587
Прибыль после налогообложения	415 807	204 679

Рост чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери в 2014 году на 67% по сравнению с прошлым годом обусловлен ростом процентных доходов по операциям межбанковского кредитования и торгового финансирования, а также ростом процентных доходов по синдицированным кредитам.

Также стоит отметить значительный рост чистых доходов по операциям с иностранной валютой, который обусловлен активным участием Банка в торгах на Московской бирже в качестве ведущего маркет-мейкера по паре китайский юань/рубль.

Объем операций с иностранной валютой на 01.01.2015г. составили 102 017 тыс. рублей, что на 98,4% выше показателя прошлого 2013 года.

Несмотря на негативные рыночные тенденции, прибыль после налогообложения Банка за 2014 год составила 415 807 тыс. рублей.

2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержен влиянию экономической среды Российской Федерации.

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития.

Хотя в декабре рост российской экономики и возобновился после снижения на протяжении предыдущих двух месяцев, но, несмотря на это, по оценке Минэкономразвития России, прирост ВВП за 2014 год составил лишь 0,6%, тогда как в 2013 году он составлял 1,3%. Таким образом, этот показатель - худший после кризисного 2009 года.

Международные резервы Российской Федерации за 2014 год сократились на 24,4% по сравнению с 2013 годом, и по состоянию на 1 января 2015 года составили 385,46 млрд. долларов США.

На сокращение резервов, главным образом, повлияли проведения валютных интервенций, а также предоставления валютной ликвидности банкам-резидентам на возвратной основе.

Среди других изменений наиболее существенно на величину резервных активов повлияла величина отрицательной курсовой и рыночной переоценки в сумме 25,2 млрд. долларов США, сформировавшаяся в результате динамичного укрепления позиций доллара США на международном рынке, а также снижение мировых цен на золото и нефть.

Совокупный объем государственного долга РФ составил по состоянию на 1 января 2015г. 10 299,11 млрд. руб., или 14,5% ВВП, увеличившись за прошедший год на 2 750,78 млрд. руб., или на 36,4%.

Резкое замедление роста экономики РФ в 2014 году происходило при одновременном резком увеличении потребительских цен, рост которых был максимальным за последние шесть лет.

По оценкам Банка России, по итогам 2014 года инфляция составила около 10%, при этом вклад ослабления рубля с конца 2013 года в годовые темпы прироста потребительских цен составил 2,6 процентного пункта. Для ограничения инфляционных последствий курсовой динамики Банк России принял решение повысить ключевую ставку в октябре и декабре 2014 года в совокупности на 250 базисных пунктов, до 10,5% годовых.

Сдерживание инфляции высокими процентными ставками предсказуемо привело к увеличению стоимости банковского кредита и дальнейшему сокращению инвестиций, но при этом решить проблему высоких потребительских цен не удалось. Недостаток финансов в экономике усугублялся санкциям, которые ограничили доступ российских компаний к международному рынку капиталов.

Все это в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

В то же время курсовая динамика способствовала росту конкурентоспособности российских товаров как на внешнем, так и на внутреннем рынке, создавая предпосылки для развития процессов импортозамещения. Несмотря на снижение темпов роста реальных доходов населения и розничного кредитования, потребительская активность несколько выросла. Это было обусловлено повышенным спросом на отдельные группы потребительских товаров, прежде всего товары длительного пользования, на фоне увеличения инфляционных ожиданий. Дефицит рабочей силы сохранялся, а уровень безработицы оставался низким из-за действия неблагоприятных демографических факторов.

В условиях экономической нестабильности одна из ведущих ролей в процессе контроля над банковской системой была передана регулятору. Начиная с III квартала 2013 года началась «чистка» банковской системы, и сейчас процесс оздоровления находится в активной фазе: с начала 2014 года Банк России отозвал лицензии более чем у 80 кредитных организаций. Подобная политика оказала давление на финансовый сектор и клиентов. Это спровоцировало рост недоверия населения к мелким и средним банкам, и, как следствие, стало происходить перераспределение средств в пользу крупных коммерческих и, прежде всего, государственных банков.

Что касается законодательных изменений, с 1 января 2014 года вступили в силу новые требования по нормативу достаточности капитала (Н1) на основе принципов «Базель III», что дало возможность диагностировать и оценивать риски кредитной организации на ранней стадии.

В связи с этим, в небольших банках объем розничных депозитов как со стороны физических, так и со стороны юридических лиц начал уменьшаться. Как следствие, небольшие банки начали попадать под угрозу отзыва лицензии.

На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам. Лидеры банковской розницы внедрили системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков, системы оценки вероятности мошенничества, скорринг-бюро. Как следствие, вырос процент отказов по кредитам физическим лицам.

В декабре 2014 года Банк России принял решение о повышении ключевой ставки до 17%, на что банковский сектор оперативно отреагировал, повысив ставки для открытого рынка минимум на 5 процентных пункта.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению его стоимости, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Вместе с тем, в настоящее время многие крупные российские компании акцентируют свое внимание на работе со странами Азиатско-Тихоокеанского региона.

В этой связи очень позитивно выглядит укрепление экономического сотрудничества между Россией и Китаем. При этом, Китай становится одним из ключевых рынков для проведения как экспортных, так и импортных операций.

В сложившейся ситуации, Руководство Банка, несмотря на усиливающиеся антироссийские санкции со стороны США и Европы, позитивно рассматривает возможности по расширению бизнеса в России ввиду продолжающегося развития межгосударственных отношений и экономического взаимодействия между РФ и КНР.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые и надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2.4 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) придерживается разработанной «Стратегии развития АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) на 2015 – 2017 годы».

Учитывая сильные стороны и конкурентные преимущества, Банк, являясь 100% дочерним банком крупнейшего по капитализации в мире банка ICBC Ltd., определил для себя следующие направления развития на ближайшие 3 года:

- повышение и совершенствование работы Банка по всем направлениям;
- создание в России универсального коммерческого банка, осуществляющего свою деятельность в соответствии с требованиями Банка России и обладающего передовой структурой корпоративного управления;
- создание конкурентоспособного банка на российском рынке, который сможет принести акционерам хорошую отдачу на вложенный капитал;
- удержание ведущих позиций на российском рынке среди банков с китайским капиталом.

В 2015-2017 годах АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) будет интенсивно развиваться путем расширения бизнеса и операций. Также в своей работе Банк будет стремиться стать флагманом группы ICBC и влиятельным иностранным банком на российском рынке.

2.5 Информация об органах управления кредитной организацией

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО).

Председатель Совета директоров - Мо Фумин.

Члены Совета директоров:

- Ши Цзюю,
- Хун Гуйлу,
- Ван Инь,
- Сун Ян.

В течение 2014 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

С 2013 года должность *Президента, Председателя Правления Банка* занимает Сун Ян.

Члены правления:

- Лан Вэйцзе – Заместитель Президента, Заместитель Председателя Правления,
- Титлин Игорь Глебович – Заместитель Президента,
- Кузьмина Наталья Викторовна – Главный бухгалтер.

Изменений в составе Правления в 2014 году не происходило.

Ни один из Членов Совета директоров или Правления не владеет акциями АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО).

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также

другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике отдельные операции Банка отражаются на балансе в следующем порядке.

Требования (обязательства) в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в рублях в сумме фактически возникших требований (обязательств).

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

По размещенным средствам, отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, резервы на возможные потери по ним не формируются.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

- удерживаемые до погашения.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- имеющиеся в наличии для продажи.

В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является метод ФИФО. На счетах депо ценные бумаги учитываются в штуках.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующего.

Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Капитальные и текущие затраты отражаются на балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с

последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления).

В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев стоимостью от 40 000 рублей 00 копеек без учета НДС.

Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по текущей (восстановительной) стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию. В связи с внутренней процедурой удовлетворения потребностей подразделений в хозяйственных материалах строго по заявкам передача материалов в эксплуатацию производится в дату их поставки.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов).

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Гарантии и поручительства, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов, размещенных средств и условных обязательств кредитного характера, подлежат учету на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения, то есть в той сумме, в которой обеспечивается исполнение фактических обязательств заемщика.

3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетной политике Банка на 2014 год отражены основные изменения, связанные с учетом отложенных налогов, в соответствии с Указанием Банка России № 3121-У от 25.11.2013г. и Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г.

Также, в соответствии с Указанием Банка России № 3134-У от 05.12.2013г., определен Порядок признания текущей справедливой стоимости ценной бумаги. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным

стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов МСФО на территории РФ».

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2014 году не вносились.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Банк проводит оценку вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для отражения на балансе суммы отложенных налоговых активов только в случае её существенности (10% от суммы налога на прибыль, рассчитанного за тот же отчетный период).

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

1. В соответствии с п. 3.2.2. Указания Банка России № 3054-У в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

2. В соответствии с п. 3.2.3. Указания Банка России № 3054-У корректирующими событиями после отчетной даты явились:

- восстановление резерва на возможные потери по прочим требованиям к клиентам по комиссиям;
- отнесение на расходы начисленных сумм налогов и сборов;
- начисление налога на прибыль за декабрь 2014 г.;
- отражение отложенных налоговых активов и обязательств.

Также произведено уточнение расходов/доходов, в связи с полученными документами в период СПОД до 27 марта 2015 года (2013 год: до 26 марта 2014 года).

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

3.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В связи с окончанием действия Положения ФСФР № 10-78/пз-н "Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг" и издания Положения Банка России от 17.10.2014 N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", а также в соответствии с рекомендациями Банка России, в Учетную политику на 2015 год внесены изменения в части оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

3.6 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

Для Банка информация о прибыли (убытке) на акцию неприменима, так как в Банке отсутствуют конвертируемые ценные бумаги (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.01.2015 г. тыс. рублей	на 01.01.2014 г. тыс. рублей
Денежные средства	61 916	11 593
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	1 301 216	43 594
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	1 363 132	55 187
Средства в кредитных организациях	21 113 455	5 165 322
Резервы на возможные потери		



中国工商银行 (莫斯科) 股份公司

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

Итого средства в кредитных организациях	21 113 455	5 165 322
Итого денежные средства и их эквиваленты	22 476 587	5 220 509

На 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 513 453 тыс. рублей и 330 101 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года, Банк не имеет.

4.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

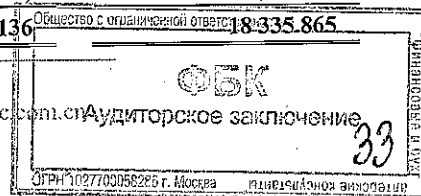
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам, распределялись следующим образом:

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	28 659 566	13 065 095
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 804 276	5 285 259
Итого ссудной задолженности	36 463 842	18 350 354
Резерв на возможные потери по ссудам	(53 706)	(14 489)
Итого чистой ссудной задолженности	36 410 136	18 335 865

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

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	28 659 566	13 065 095
- Межбанковские кредиты	13 762 878	4 719 896
- Операции торгового финансирования	9 932 594	6 900 350
- Постфинансирование	1 570 916	309 551
- Приобретение прав требования	3 333 066	1 128 381
- Прочие размещенные средства	60 112	6 917
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 804 276	5 285 259
- Финансирование текущей деятельности	3 309 132	1 713 430
- Приобретение прав требования	4 492 925	3 571 483
- Прочие размещенные средства	2 219	346
Итого ссудной задолженности	36 463 842	18 350 354
Резерв на возможные потери по ссудам	(53 706)	(14 489)
Итого чистой ссудной задолженности	36 410 136	18 335 865

109028 Россия, г. Москва, Серебрянская набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

По состоянию на 1 января 2015 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 28 659 566 тыс. рублей, что на 119,35% выше, чем данный показатель соответствующего отчетного периода прошлого года.

На увеличение ресурсной базы в 2014 года повлияло активное размещение денежных средств на межбанковском рынке. Объем размещенных МБК на 01.01.2015 г. составил 13 762 878 тыс. рублей, увеличившись на 191,59% по сравнению с данным показателем соответствующего периода прошлого года (на 01.01.2014 г. – 4 719 896 тыс. рублей), из них объем средств, размещенных в банках-нерезидентах на 01.01.2015 г. составил – 5 170 072 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 1 155 152 тыс. рублей).

В 2014 году Банк активно продолжил работать с инструментами торгового финансирования, используемыми для осуществления экспортно-импортных операций своих клиентов (как юридических лиц, так и банков-корреспондентов). Основным объемом средств по операциям торгового финансирования на 01.01.2015 г. составил 9 932 594 тыс. рублей, на соответствующую отчетную дату прошлого года этот показатель составлял 6 900 350 тыс. рублей. Общий объем финансирования банков-корреспондентов в 2014 году составил 50 487 223 тыс. рублей.

Одним из основных направлений деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг российским компаниям, представляющим сегмент “крупный корпоративный бизнес”, а также российским подразделениям китайских компаний. В течение 2014 года Банк проводил работу по формированию качественного кредитного портфеля, большая часть которого (93%) представляет собой участие в синдицированных кредитах (как на первичном рынке, так и через приобретение прав требования на вторичном рынке) крупным корпоративным заемщикам реального сектора экономики. К числу заемщиков банка относятся крупнейшие российские компании из следующих отраслей экономики: нефтегазовая, металлургическая, розничная, минеральные удобрения, угольная, энергетическая.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	28 659 566	13 065 095
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	3 014 445	1 448 479
Обработывающие производства	2 539 764	1 121 187
Добыча полезных ископаемых	474 681	294 563
Оптовая и розничная торговля	-	32 729
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	294 687	264 951
Прочие размещенные средства	2 219	346
Приобретенные права требования	4 492 925	3 571 483
Итого ссудной задолженности	34 463 842	18 350 354
Резерв на возможные потери по ссудам	(53 706)	(14 489)
Итого чистой ссудной задолженности	34 410 136	18 335 865



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Объем средств, предоставленных клиентам - юридическим лицам (не кредитным организациям), включая приобретенные права требования, на 01.01.2015 г. составил 7 804 276 тыс. рублей (на 01.01.2014 г. – 5 285 259 тыс. рублей).

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

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

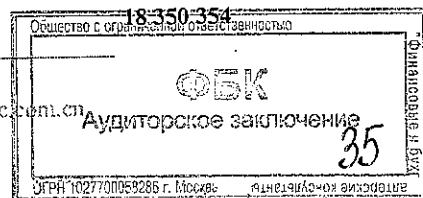
на 01.01.2014г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	5 965 610	5 937 219	1 292 628	926 218	4 228 679	18 350 354
Резерв на возможные потери по ссудам						(14 489)
Ссуды за вычетом резерва						18 335 865

Географический анализ ссудной задолженности

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Россия	19 810 085	8 804 497
в том числе:		
Москва	12 687 441	4 700 204
Санкт-Петербург	320 000	500 000
Калужская область	350 000	-
Пермский край	463 304	621 187
Новгородская область	1 406 460	-
Еврейская автономная область	474 681	294 563
Тюменская область	467 635	307 706
Ярославская область	370 399	430 971
Красноярский край	1 095 610	1 262 553
Свердловская область	843 876	490 938
Ростовская область	459 000	-
Амурская область	871 679	196 375
ОЭСР	1 060 964	793 066
Другие страны	15 592 793	8 752 791
Итого ссудной задолженности	36 463 842	18 350 354

109028 Россия, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Резерв на возможные потери по ссудам	(53 706)	(14 489)
Итого чистой ссудной задолженности	36 410 136	18 335 865

Банк, придерживаясь консервативной и взвешенной политики, обеспечивает стабильность и диверсификацию бизнеса, это позволяет формировать сбалансированные по срокам и адекватные по качеству активы.

При кредитовании корпоративного сектора экономики, учитывается предоставленное заемщиками высоколиквидное обеспечение, благодаря которому Банк минимизирует свои риски, тем самым избегая возникновения просроченной задолженности.

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

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2015 в общей сумме 190 666 тыс. рублей состоит из:

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	30 550	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	30 550	-
Корпоративные облигации:	160 116	49 708
Облигации кредитных организаций	160 116	49 708
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	190 666	49 708
Резерв на возможные потери	-	-
	190 666	49 708

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 01.01.2015г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

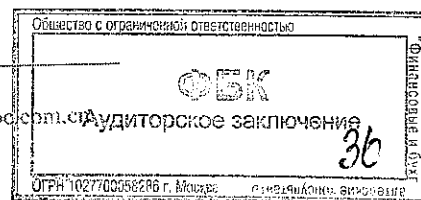
- государственными ценными бумагами (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, со сроком обращения с 2014 года по 2018 года, купонный доход – 6,2%;
- корпоративными облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации и сроком обращения с 2014 года по 2016 год, купонный доход от 7,63 до 8,15%.

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 и высоколиквидных облигаций крупнейших российских эмитентов.

4.5 Требование по текущему налогу на прибыль

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей.	на 1 января 2014 г. тыс. рублей.
Требование по текущему налогу на прибыль	1	0

109028 Россия, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей.	на 1 января 2014 г. тыс. рублей.
Итого требования по текущему налогу на прибыль	1	0

Требование по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за 2014 год.

На основании полученного экземпляра подтвержденной налоговой декларации за 2014 год отражена переплата по налогу на прибыль, в части купонного дохода по ценным бумагам, за декабрь 2014 года.

4.6 Основные средства и материальные запасы

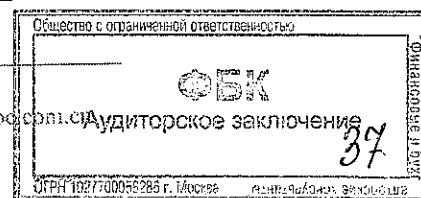
Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Основные средства	32 468	24 143
Материальные запасы	4	15
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	32 472	24 158

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

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

109028 Россия, г. Москва, Серебрянская набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

за 2013 год

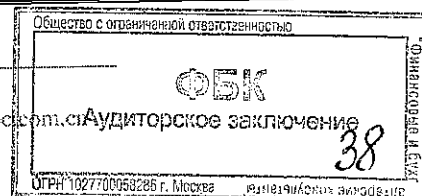
	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	7 162	1 109	2 669	51	10 991
Поступления	20 262	-	350	5 419	26 031
Выбытия	(5 882)	-	(1 527)	(5 455)	(12 864)
Переоценка					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 542	1 109	1 492	15	24 158
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 638	1 109	1 237	-	6 984
Начисленная амортизация за квартал	1 376	-	181	-	1 557
Убытки от обесценения					
Выбытия	(137)	-	(158)	-	(295)
Переоценка					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	5 877	1 109	1 260	-	8 246
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2014 года	15 665	-	232	15	15 912

4.7 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 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	133 810	66 009
в том числе:		
Требования по процентам	133 676	65 912
Комиссии по аккредитивам	98	0
Прочие комиссии	34	30
Прочие требования	2	67
Нефинансового характера, всего	34 837	32 516
в том числе:		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	334	0
Дебиторская задолженность	10 553	13 025
Прочие	23 950	19 491
Итого до вычета резерва под обесценение	168 647	98 525
Резерв под обесценение прочих активов	(1 290)	(191)
Итого после вычета резерва под обесценение	167 357	98 334

109028 Россия, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

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

4.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	6 530 200	2 345 413
Межбанковские кредиты и депозиты	10 289 733	9 277 656
Субординированные кредиты	4 500 672	3 272 920
	21 320 605	14 895 989

Информация по условиям и срокам субординированных кредитов представлена далее:

Наименование контрагента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	17.09.2009	17.09.2014	-	-	654 584
ICBC LTD ПЕКИН	14.07.2010	14.07.2015	0,23	1 687 752	981 876
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	1,62	2 812 920	1 636 460

В течение 2014 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.

4.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	7 098 624	5 480 458
- Юридические лица (резиденты)	6 949 060	5 350 564
- Юридические лица (нерезиденты)	149 561	129 894
- Физические лица (резиденты)	3	-
Срочные депозиты	28 000 502	901 931
- Юридические лица (резиденты)	27 154 530	829 384
- Юридические лица (нерезиденты)	845 972	72 547
	35 099 126	6 382 389

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.



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

В 2014 году Банк активно привлекал на обслуживание крупные российские компании. Сотрудничество с ними позволило Банку продолжить расширение зоны своего присутствия на рынке кредитования предприятий.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Средства юридических лиц, всего	35 099 123	6 382 389
в том числе:		
добыча полезных ископаемых	2 441 785	367 119
финансовая деятельность	729 653	-
строительство	13 996 064	-
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий	6 244 789	284 160
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг и соцобеспечение	5 011 408	296 677
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 747 018	4 718 513
обрабатывающие производства	2 742 276	198 743
транспорт и связь	67 048	-
прочие виды деятельности	1 119 082	517 177
Средства физических лиц, всего	3	-
Средства клиентов	35 099 126	6 382 389

4.10 Налоговые обязательства

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	32	-
Отложенное налоговое обязательство	88	-

Обязательство по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за 4-ый квартал 2014 года.

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

Несопоставимость данных по строке «Отложенное налоговое обязательство» на отчетную дату и на соответствующую отчетную дату прошлого года вызвана внесением изменений в законодательные акты Банка России, а именно вступлением в силу с 25 ноября 2013 г. Положения Банка России № 409-П «Положение о бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

4.11 Прочие обязательства



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Незавершенные расчеты	112	4
Обязательства по уплате процентов	111 199	14 899
Прочая кредиторская задолженность	66 745	5 797
Доходы будущих периодов	-	757
Всего прочих финансовых обязательств	178 056	21 457
Кредиторская задолженность по прочим налогам	11 235	775
Всего прочих нефинансовых обязательств	11 235	775
	189 291	22 232

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
До года	167 619	22 232
Более 1 года	21 672	-
Всего прочих обязательств	189 291	22 232

4.12 Уставный капитал Банка

На 01 января 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.

5 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

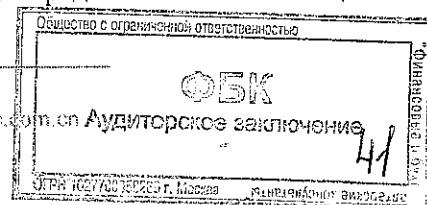
Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 - 2014 годы представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.01.2013 г.	-	-	-	14	14
Создание	14 751	751	967	4 812	21 281
Восстановление	156	751	967	4 741	6 615
Списания	-	-	-	-	-
На 01.01.2014 г.	14 595	-	-	85	14 680
Создание	96 939	9 084	-	5 649	111 672
Восстановление	57 792	9 084	-	4 480	71 356
Списания	-	-	-	-	-
На 01.01.2015 г.	53 742	-	-	1 254	54 996

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

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

109038 Россия, г. Москва, Серебрянская набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3009, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	2 382 021	723 833
Расходы от операций с иностранной валютой	(2 280 004)	(672 428)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	102 017	51 405
Доходы от переоценки иностранной валюты	87 517 600	9 366 725
Расходы от переоценки иностранной валюты	(87 447 165)	(9 326 921)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70 435	39 804
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	172 452	91 209

5.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Налог на имущество	27	71
НДС, уплаченный за товары и услуги	11 571	9 757
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую прибыль товарам и услугам	1 734	934
Уплаченная госпошлина	51	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	246	30
Налог, удержанный налоговым агентом	8 751	4 736
Налог на прибыль 20%	114 406	55 059
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	88	-
Начисленные (уплаченные) налоги	136 874	70 587

В течение 2013 и 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.4 Информация о вознаграждении работникам

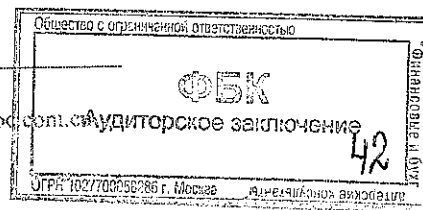
Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	165 738	114 946
Налоги и отчисления по заработной плате	17 618	15 374
Прочие расходы на содержание персонала	918	434
Расходы на персонал	184 274	130 754

6. 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.

109028 Россия, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

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.

В течение 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Общая политика Банка за 2014 год в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

6.1 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 января 2015 г. тыс. рублей		на 1 января 2014 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:



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Резервный фонд	22 016	11 782

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 января 2015 года у Банка имеются 2 субординированных кредита на общую сумму 4 500 672 тыс. рублей, сроком погашения с июля 2015 года до октября 2023 года. В течение 2014 года Банком было произведено погашение одного субординированного кредита, в связи с окончанием срока договора, новых договоров на привлечение субординированного кредита в отчетном периоде Банк не заключал.

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

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

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Основной капитал	2 749 819	2 545 140
Дополнительный капитал	3 407 307	2 220 065
Нормативный капитал	6 157 126	4 765 205

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 января 2015 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10.0	13.66
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.0	6.10
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.5	6.10

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

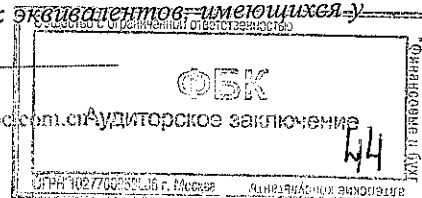
6.2 Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде 2014 год и за 2013 год не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

109028 Россия, г. Москва, Серебрянская набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году 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 2014 году не было.

7.4. Информация о движении денежных средств:

	на 1 января 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2014 г. тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	61 916	11 593
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 301 216	43 594
Средства в кредитных организациях - резидентах	5 599	1 786
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	21 107 856	5 163 536
Всего денежные средства и их эквиваленты	22 476 587	5 220 509

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

на 01.01.2015 года

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	61 916	-	-	61 916
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 301 216	-	-	1 301 216
Средства в кредитных организациях - резидентах	5 599	-	-	5 599
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	13 353 582	7 754 274	21 107 856
Всего денежные средства и их эквиваленты	1 368 731	13 353 582	7 754 274	22 476 587

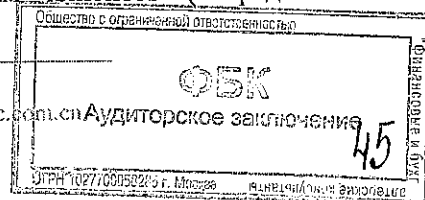
на 01.01.2014 года

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	11 593	-	-	11 593
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	43 594	-	-	43 594
Средства в кредитных организациях - резидентах	1 786	-	-	1 786
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	5 076 539	86 997	5 163 536
Всего денежные средства и их эквиваленты	56 973	5 076 539	86 997	5 220 509

На 01.01.2015г. приток денежных средств составил 17 256 078 тыс. рублей, в основном за счет увеличения объема привлеченных денежных средств от клиентов – юридических лиц.

Существенные показатели, повлиявшие на приток денежных средств:

Величина строки 1.2.7 «Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)» в сумме 15 262 397 тыс. рублей.



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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

Управление рисками также осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня совокупного банковского риска;
- защиты интересов Банка и Клиентов Банка;
- постоянного наблюдения за совокупным банковским риском;
- принятия мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне совокупного банковского риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере всех рисков Банка влияющих на уровень совокупного банковского риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) совокупного банковского риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рисками, принимаемыми на себя Банком, а так же совокупным банковским риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значимых для Банка размеров (минимизацию риска).

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

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

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

Основными задачами работы Службы риск-менеджмента являются:

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

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

Кредитный Комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2014 году 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);



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

- 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.

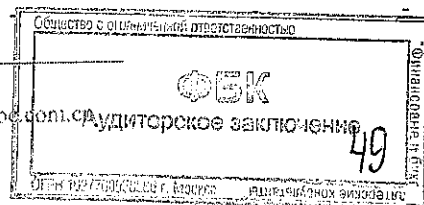
В 2014 году управление региональным риском концентрации включало идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

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 01.01.2015 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств на 01.01.2014 года, тыс. рублей			
	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай
Денежные средства	61 916	-	-	-	11 593	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	1 814 669	-	-	-	373 695	-	-	-
в том числе:	513 453	-	-	-	330 101	-	-	-
обязательные резервы								
Средства в кредитных организациях	5 599	13 353 582	1 279	7 752 995	1 786	5 076 539	28	86 969
Чистая ссудная задолженность	19 759 326	1 058 017	852 718	14 740 075	8 797 939	785 135	551 199	8 201 592
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	190 666	-	-	-	49 708	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 568	-	-	-	15 912	-	-	-
Прочие активы	96 206	2 573	2 776	65 802	66 309	10 745	1 790	19 490
Всего активов	21 944 951	14 414 172	856 773	22 558 872	9 316 942	5 872 419	553 017	8 308 051
Средства кредитных организаций	-4 806 295	5 303 017	55 740	11 155 553	5 545 260	3 242 702	189 252	5 918 775
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 103 595	-	430 989	564 542	6 180 372	-	23	201 994
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2	-	-	-	424	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	32	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	88	-	-	-	-	-	-	-

109028 Россия, г. Москва, Серебряническая набережная, дом 29

Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Прочие обязательства	76 606	66 742	22 026	23 917	4 371	8 154	790	8 917
Всего обязательств	38 986 616	5 369 759	508 755	11 744 012	11 730 003	3 250 856	190 065	6 129 686

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 году 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).



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

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

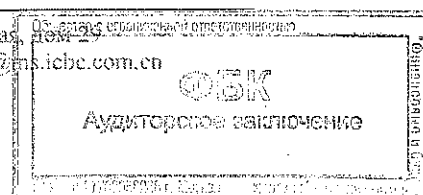
Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

	2014	2013
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	33 792 272	25 357 602
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 944 400	9 468 008
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	3 300 225	2 648 725
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	660 045	529 745
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	14 809 506	8 575 851
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	7 404 753	4 287 925
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	13 738 141	4 665 018
Резервы под активы IV-й группы риска	(54 014)	(14 681)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	13 684 127	4 650 337
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21 748 925	9 468 007
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	25 949 574	7 565 658
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(51 523)	(6 216)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	19 977 759	6 874 452
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	41 726 684	16 342 459
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	2 679 533	919 373
Условные обязательства кредитного характера без риска	-	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	280 000	100 000
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	2 399 533	819 373
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 709 315	988 188

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

109028 Россия, г. Москва, Соробряническая набережная, дом 10
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@nbs.icbc.com.cn



51



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

По состоянию на 1 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 1 189 тыс. руб. (2013 год: 49 тыс. руб.) и распределен следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 дней	-	-
от 31 до 90 дней	850	-
от 91 до 180 дней	269	-
свыше 180 дней	70	49
Просроченная задолженность	1 189	49

По состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчетности по форме 0409115)	3 965 707	1 905 192
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для создания резерва (согласно данным отчетности по форме 0409115)	6.85%	8.07%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2015 г. составляет 6,85%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 10,89%.

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

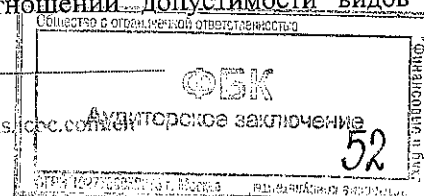
Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2014	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	54 678 091	-	-	21 555 826	-	-
2 категория	2 402 611	56 966	51 523	2 042 462	35 916	14 249
3 категория	819 134	408 852	34	36	7	7
4 категория	-	-	-	-	-	-
5 категория	3 441	3 441	3 441	33 153	33 153	424
Итого	57 903 277	469 259	54 998	23 631 477	69 076	14 680

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.

109028 Россия, г. Москва, Серебрянская набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn



Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Поручительство	4 594 176	3 127 656
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	927 771	308 267
Гарантия	2 436 575	926 322
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	1 970 512	638 316
Гарантийный депозит	1 603 041	196 375
в том числе:		
принято в уменьшение расчетного резерва	40 626	196 375

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 всего 2014 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 2014 года на низком уровне, не угрожающем его финансовому положению.

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

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

На всем протяжении 2014 года величина процентного риска, рассчитанная по методике Базельского комитета по банковскому надзору была в нормативных границах, установленных Комитетом (0,9 – 1,1 в диапазоне до 365 дней). Также, проведенный стресс-тест величины процентного риска (основной (базовый) сценарий, применяемый Банком, при оценке уровня процентного риска подразумевает изменение кривой процентных ставок на 400 базисных пунктов) подтверждает низкий уровень подверженности Банка данному виду риска:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	ИТОГО за год (млн. руб.)
Временной коэффициент	0,95833	0,83333	0,62500	0,25000	
Диапазон изменения % ставки	-217,62	191,99	100,25	104,46	40,21
Изменение ЧПД (млн. руб.)	-208,55	159,99	62,66	26,12	

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 января 2015 года:

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	152 328	254 089	371 966
Чистые непроцентные доходы	33 450	78 334	106 988
Доход	185 778	332 423	478 954
Операционный риск	49 858		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы	101 233	152 328	254 089
Чистые непроцентные доходы	113 231	33 450	78 334
Доход	214 464	185 778	332 423
Операционный риск	36 633		

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:

- о 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).
- о 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.



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

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 отчетного периода представлены ниже:

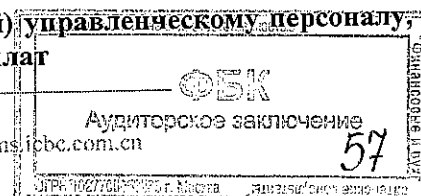
	2014 год	2013 год
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода	5 163 067	604 477
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного года	183 578	472 784
Предоставленные ссуды в течение года	6 438 138	9 360 547
Погашенные ссуды в течение года	6 259 126	9 649 753
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного года	362 590	183 578
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода	21 107 240	5 163 067
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода	2 154 909	1 122 332
Привлеченные средства на начало отчетного года, всего:	6 993 477	7 307 315
в том числе, субординированные займы	3 272 920	1 518 635
Привлеченные средства в течение года	38 512 708	34 495 728
Погашенные средства в течение года	30 935 319	34 809 566
Привлеченные средства на конец отчетного года	14 570 866	6 993 477
в том числе, субординированные займы	4 500 672	3 272 920
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода	1 872 910	2 154 909
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	1 915 731	638 316
Гарантии выданные	565 941	396 050

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

	2014 год	2013 год
Процентные доходы	12 032	5 695
Процентные расходы	123 752	85 137
Чистые процентные доходы (расходы)	(111 720)	(79 442)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(62 154)	(4 412)
Комиссионные доходы	756	1 132
Комиссионные расходы	816	748
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(173 934)	(83 470)

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

109028 Россия, г. Москва, Серебрянская набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn





中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

За отчетный период численность персонала Банка выросла почти на 37 % с 73 человек (на начало 2014 года) до 100 (на конец 2014 года).

В состав основного управленческого персонала включены Члены Совета директоров, Президент, члены Правления.

Численность персонала Банка

№ строки	Наименование	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014
1.	Списочная численность персонала	100	73
2.	Численность основного управленческого персонала	8	8

Расходы на выплату вознаграждений представляют собой краткосрочные вознаграждения: оплату труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплату медицинского обслуживания. Обязанности членов Совета директоров Банка осуществлялись на безвозмездной основе.

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс.руб.

№ строки	Наименование	Планируемые выплаты в течение 2015 года	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	31 746	22 854	25 924
1.1	краткосрочные вознаграждения:	31 746	22 854	25 924
1.1.1	оплата труда	31 746	22 854	25 654
1.1.2	медицинское обслуживание	268	272	270
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-	-	-

Условия платежей в пользу основного управленческого персонала в 2014 году не изменились по сравнению с предшествующим годом.

Списочный состав управленческого персонала составляет 4 человека. Выплаты управленческому персоналу в 2014 году составили 22 854 тыс. рублей, что составляет 13.6 % в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка. Состав выплат – краткосрочные вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, премии, а также льготное медицинское обслуживание. Пенсионных и прочих выплат по окончании трудовой деятельности, выплат за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и иных долгосрочных вознаграждений не производилось.

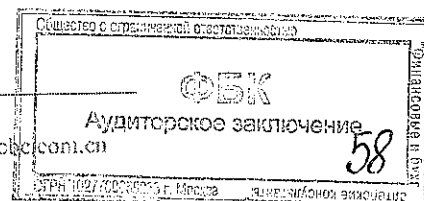


2015 года

Сун Ян

Кузьмина Н.В.

109028 Россия, г. Москва, Серебрянская набережная, дом 29
Телефон: (495) 287-3099, факс: (495) 287-3098, e-mail: info@ms.icbc.com.cn



Получено 5 (пять) экземпляров
отчетности

Синев А.В.