

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

#### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

# к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2015 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество) (далее – АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)) за 1-ый квартал 2015 года, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Для обеспечения сопоставимости данных отчетность за 1-ый квартал 2015 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. и представлена со сравнительной информацией за 2014 год.

#### 1. Существенная информация о кредитной организации.

#### 1.1 Информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

#### Банк является:

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

**REUTERS-DEALING: DICB** 

1

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

По состоянию на 01.04.2015г. Банк имеет следующие рейтинги, присвоенные международным рейтинговым агентством Standard & Poor's: рейтинги долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности - «ВВВ/А-2», рейтинг по национальной шкале — «гиААА». Прогноз изменения рейтингов - «Негативный».



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

# 1.3 Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчётный период – с 01 января 2015 г. по 31 марта 2015 г.

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

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

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

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

#### 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	на 01.04.2015	на 01.01.2015	
Балансовая стоимость активов	52 970 573	59 774 768	
Кредитный портфель	33 214 304	36 410 136	



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

Портфель ценных бумаг	210 351	190 666
Привлеченные средства кредитных организаций	12 644 116	21 320 605
Привлеченные средства клиентов	36 825 533	35 099 126
	на 01.04.2015	на 01.04.2014
Доходы Банка	50 298 747	5 280 653
Расходы Банка	50 159 348	5 163 058
Чистая прибыль	139 399	117 595

По итогам первого квартала 2015 года Банк входит в 100 крупнейших банков России, занимая свою нишу на банковском рынке, имея поддержку со стороны материнского банка ICBC, и пользуясь 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.

Финансовый результат деятельности Банка за 1-ый квартал 2015 год значительно превысил финансовый результат за аналогичный период прошлого года.

По итогам деятельности Банка за 1-ый квартал 2015 год зафиксирована **чистая прибыль** в размере 139 399 тыс. рублей, что на 21 804 тыс. рублей (или на 18,54%) больше данного показателя за 1-ый квартал 2014 год.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 1 квартал 2015 года оказали такие операции, как кредитование крупных корпоративных клиентов, осуществление операций торгового финансирования, выданные банковские гарантии, а также участие в синдицированном кредитовании.

Структура доходов и расходов, характеризующая деятельность Банка за 1 квартал 2015 года и 1 квартал 2014 года приведена ниже:

	на 01.04.2015	на 01.04.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная		
маржа) после создания резерва на возможные потери	224 313	127 526
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми		
активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток	60 357	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами,		
удерживаемыми до погашения	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 018)	(22 068)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(20 481)	97 848
Комиссионные доходы	20 382	4 712
Комиссионные расходы	1 353	1 750
Изменение резерва на возможные потери по ценным		
бумагам и прочие потери	1 000	(17)
Прочие операционные доходы	2 690	233
Операционные расходы	109 461	67 639
Прибыль до налогообложения	170 429	138 845
Возмещение (расход) по налогам	31 030	21 250
Прибыль после налогообложения	139 399	117 595

Рост чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери в 1-ом квартале 2015 года на 75% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлен ростом процентных доходов по операциям межбанковского кредитования и торгового финансирования, а также ростом процентных доходов по синдицированным кредитам.

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



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

документарных аккредитивов.

Несмотря на негативные рыночные тенденции, прибыль после налогообложения Банка за 1-ый квартал 2015 год составила 139 399 тыс. рублей.

#### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	на 01.04.2015г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Денежные средства	83 994	61 916
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 423 980	1 301 216
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	1 507 974	1 363 132
Средства в кредитных организациях	16 977 714	21 113 455
Резервы на возможные потери		
Итого средства в кредитных организациях	16 977 714	21 113 455
Итого денежные средства и их эквиваленты	18 485 688	22 476 587

На 1 апреля 2015 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 593 951 тыс. рублей. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

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

	на 01.04.2015г. тыс. рублей	на 01.01.2015 г. тыс. рублей
Производные финансовые от которых ожидается получение		
экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	718	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой		
стоимости через прибыль или убыток	718	

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

#### 3.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	26 845 514	28 659 566
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 423 039	7 804 276



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

Итого ссудной задолженности	33 268 553	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(54 249)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	33 214 304	36 410 136

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

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность,		_
предоставленные клиентам – кредитным организациям:	26 845 514	28 659 566
- Межбанковские кредиты	11 033 860	13 762 878
- Операции торгового финансирования	10 870 291	9 932 594
- Постфинансирование	1 590 942	1 570 916
- Приобретение прав требования	3 259 241	3 333 066
- Прочие размещенные средства	91 180	60 112
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность,		
предоставленные клиентам – юридическим лицам, не		
являющимся кредитными организациями	6 423 039	7 804 276
- Финансирование текущей деятельности	2 034 854	3 309 132
- Приобретение прав требования	4 385 993	4 492 925
- Прочие размещенные средства	2 192	2 219
Итого ссудной задолженности	33 268 553	36 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(54 249)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	33 214 304	36 410 136

По состоянию на 1 апреля 2015 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 26 845 514 тыс. рублей.

На снижение ресурсной базы в первом квартале 2015 года повлияло частичное погашение размещенных денежных средств на межбанковском рынке. При этом Банк активно продолжил работать с инструментами торгового финансирования, используемыми для осуществления экспортно-импортных операций своих клиентов (как юридических лиц, так и банков-корреспондентов). Основной объем средств по операциям торгового финансирования на 01.04.2015 г. составил 10 870 291 тыс. рублей, на 01.01.2015 г. этот показатель составлял 9 932 594 тыс. рублей. Общий объем финансирования банков-корреспондентов в первом квартале 2015 года составил 10 224 029 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 1-го квартала 2015 года Банк продолжил проводить работу по формированию качественного кредитного портфеля, большая часть которого (68%) 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 объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 1 апреля 2015 г.	на 1 января 2015 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	26 845 514	28 659 566



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

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	1 770 373	3 014 445
Обрабатывающие производства	1 277 079	2 539 764
Добыча полезных ископаемых	493 294	474 681
Оптовая и розничная торговля	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	264 481	294 687
Прочие размещенные средства	2 192	2 219
Приобретенные права требования	4 385 993	4 492 925
Итого ссудной задолженности	33 268 553	34 463 842
Резерв на возможные потери по ссудам	(54 249)	(53 706)
Итого чистой ссудной задолженности	33 214 304	34 410 136

Объем средств, предоставленных клиентам - юридическим лицам (не кредитным организациям), включая приобретенные права требования, на 01.04.2015 г. составил 6 423 039 тыс. рублей (на 01.01.2015 г. – 7 804 276 тыс. рублей).

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

на 01.04.2015г.

	До 30 дней	От 31-90 дней	От 91-180 дней	От 181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссуды	12 547 515	9 232 556	1 595 666	4 737 437	5 155 379	33 268 553
<b>Резерв</b> на вол потери по со						(54 249)
Ссуды за ві резерва	ычетом					33 214 304
на 01.01.2	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
<b>Резерв</b> на вол потери по со						(53 706)
	ычетом резерва					36 410 136

#### Географический анализ ссудной задолженности

	_	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Россия		16 541 895	19 810 085
	в том числе:		
	Москва	10 811 192	12 687 441
	Санкт-Петербург	480 000	320 000
	Калужская область	350 000	350 000



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

Резерв на возможные потери по ссудам	(54 249)	(53 706)
Итого ссудной задолженности	33 268 553	36 463 842
Другие страны	15 933 591	15 592 793
ОЭСР	793 067	1 060 964
Амурская область	833 998	871 679
Ростовская область	388 500	459 000
Свердловская область	876 965	843 876
Красноярский край	1 138 569	1 095 610
Ярославская область	288 692	370 399
Тюменская область	433 606	467 635
Еврейская автономная область	493 293	474 681
Новгородская область	-	1 406 460
Пермский край	447 080	463 304

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.

#### 3.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2015 в общей сумме 210 351 тыс. рублей состоит из:

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	102 549	29 920
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	102 549	29 920
Корпоративные облигации:	107 802	159 998
Облигации кредитных организаций	107 802	159 998
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	210 351	189 918
Резерв на возможные потери		
	210 351	189 918

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 01.04.2015 г. портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

- государственными ценными бумагами (ОФ3), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, со сроком обращения с 2014 года по 2018 года, купонный доход – 6,2%;



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

- 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.

#### 3.5 Требование по текущему налогу на прибыль

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

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.

#### 3.6 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	на 1 апреля 2015 г.	на 1 января 2015 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основные средства	32 959	32 468
Материальные запасы	5	4
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	32 964	32 472

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

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



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

за 2014 год	05	T	M-5	M	D
	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



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

за 1 квартал 2015 года					
	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	29 659	1 109	1 700	4	32 472
Поступления	429	-	125	1 368	1 922
Выбытия	-	-	(63)	(1 367)	(1 430)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	30 088	1 109	1 762	5	32 964
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	13 492	1 109	1 303	-	15 904
Начисленная амортизация за квартал	2 352	-	193	-	2 545
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2015 года	15 844	1 109	1 496	-	18 449
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 апреля 2015 года	14 244	-	266	5	14 515

#### 3.7 Прочие активы

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

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	405 345	133 810
в том числе:		
Требования по процентам	187 967	133 676
Комиссии по аккредитивам	-	98
Требования по кредитным договорам	217 304	-
Прочие комиссии	36	34
Прочее	38	2
Нефинансового характера, всего	46 224	34 837
в том числе:		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	334
Дебиторская задолженность	28 295	10 553
Прочее	17 929	23 950
Итого до вычета резерва под обесценение	451 569	168 647
Резерв под обесценение прочих активов	(524)	(1 290)
Итого после вычета резерва под обесценение	451 045	167 357



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 отчётной даты.

#### 3.8 Средства кредитных организаций

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

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	2 739 652	6 530 200
Межбанковские кредиты и депозиты	5 227 320	10 289 733
Субординированные кредиты	4 677 144	4 500 672
	12 644 116	21 320 605

Информация по условиям и сроками субординированных кредитов представлена далее:

#### Балансовая стоимость, тыс. рублей

Наименование	Дата	Дата	Ставка,	на 1 апреля 2015 г.	на 1 января 2015 г.
контрагента	выдачи	погашения	%	тыс. рублей	тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	14.07.2010	14.07.2015	0,25	1 753 929	1 687 752
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	1,62	2 923 215	2 812 920

Во 1-ом квартале 2015 года вел активную работу на межбанковском рынке, в сфере обслуживания банков, а также продолжил расширение круга контрагентов и партнеров. Основными корреспондентами и контрагентами Банка в настоящий момент времени являются стабильные и надежные финансовые организации.

#### 3.9 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования:	5 439 031	7 098 624
- Юридические лица (резиденты)	5 060 573	6 949 060
- Юридические лица (нерезиденты)	290 494	149 561
- Физические лица (резиденты)	3	3
- Незавершенные переводы клиентов	87 961	-
Срочные депозиты:	31 386 502	28 000 502
- Юридические лица (резиденты)	30 608 983	27 154 530
- Юридические лица (нерезиденты)	777 519	845 972
	36 825 533	35 099 126

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

В первом квартале 2015 года Банк активно привлекал на обслуживание крупные российские компании. Сотрудничество с ними позволило Банку продолжить расширение зоны своего присутствия на рынке кредитования предприятий.



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

#### 3.10 Налоговые обязательства

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	78	32
Отложенное налоговое обязательство	88	88

Обязательство по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за 1-ый квартал 2015 года.

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

#### 3.11 Прочие обязательства

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

	на 1 апреля 2015 г.	на 1 января 2015 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	140 132	111 199
Прочая кредиторская задолженность	48 656	66 745
Доходы будущих периодов	5 848	-
Прочее	400	112
Всего прочих финансовых обязательств	195 036	178 056
Кредиторская задолженность по прочим налогам	697	11 235
Всего прочих нефинансовых обязательств	697	11 235
	195 733	189 291

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 апреля 2015 г.	на 1 января 2015 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
До года	104 937	167 619
Более 1 года	64 622	21 672
Всего прочих обязательств	131 111	189 291

#### 3.12 Уставный капитал Банка

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

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

#### 4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2015 года представлена далее:



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

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.01.2015 г.	53 742	-	-	1 254	54 996
Создание	11 977			1 187	13 164
Восстановление	11 202			1 187	12 389
Списания	-	-	-	-	-
На 01.04.2015 г.	54 517	-	-	1 254	55 771

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2014 года представлена далее:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентс ких счетах	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
На 01.01.2014 г.	14 595	-	-	85	14 680
Создание	724	9 084		45	9 853
Восстановление	330	9 084	-	28	9 442
Списания	-	-	-	-	-
На 01.04.2014 г.	14 989		-	102	15 091

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

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

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	558 970	471 651
Расходы от операций с иностранной валютой	(565 988)	(493 719)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 018)	(22 068)
Доходы от переоценки иностранной валюты	49 155 097	4 616 998
Расходы от переоценки иностранной валюты	(49 175 578)	(4 519 150)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(20 481)	97 848
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(27 499)	75 780

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу



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

	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей
Налог на имущество	7	8
НДС, уплаченный за товары и услуги	3 464	2 370
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую		
прибыль товарам и услугам	99	1 250
Уплаченная госпошлина	28	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	139	-
Налог, удержанный налоговым агентом	3 021	1 406
Налог на прибыль 20%	24 272	16 216
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на		
прибыль	-	-
Начисленные (уплаченные) налоги	31 030	21 250

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

#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

	на 1 апреля 2015 г.	на 1 апреля 2014 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	75 855	37 120
Налоги и отчисления по заработной плате	7 498	5 504
Прочие расходы на содержание персонала	193	43
Расходы на персонал	83 546	42 667

#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. №  $395-\Pi$  «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.

Последствиями санкций 2014 года и ухудшения внешних условий (снижение цен на нефть, ограничение доступа к международным рынкам капитала) явилось ослабление рубля, которое привело к существенному росту девальвационных ожиданий, увеличению спроса населения на наличную иностранную валюту и росту долларизации депозитов. В этих условиях на внеочередном заседании Совет директоров Банка России принял решение с 16 декабря 2014 г. повысить ключевую ставку с 10,50 до 17,00% годовых.



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

Наряду с этим 17 декабря 2014 г. был принят комплекс мер, направленных на поддержание стабильности финансового сектора. В целях снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса Банк России выпустил для кредитных организаций письмо № 211-Т, позволяющее учитывать операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31.12.2014 г. включительно, при расчете обязательных нормативов по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России по состоянию на 01.10.2014 г.

Учитывая тот факт, что значительная доля операций Банка осуществляется в иностранной валюте, Руководством АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) было принято решение о применении данного письма, в целях недопущения нарушения обязательных нормативов в результате повышения официальных кур сов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (Приказ Президента Банка № 106 от 26.12.2014 г.).

С учетом применения данного письма, в течение первого квартала 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

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

#### Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

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

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

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

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода. *Резервный фонд* 

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

Размер резервного фонда составляет 10% от зарегистрированного Уставного капитала Банка. Ежегодные отчисления в резервный фонд, до достижения им минимального размера, установленного Уставом Банка, составляют 5% от чистой прибыли.

Резервный фонд составляет:



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

	на 1 апреля 2015 г.	на 1 января 2015 г.
	тыс. рублей.	тыс. рублей
Резервный фонд	22 016	22 016

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 апреля 2015 года у Банка имеются 2 субординированных кредита на общую сумму 4 677 144 тыс. рублей, сроком погашения с июля 2015 года до октября 2023 года. Новых договоров на привлечение субординированных кредитов в отчетном периоде Банк не заключал.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов 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 апреля 2015 г. тыс. рублей.	на 1 января 2015 г. тыс. рублей
Основной капитал	2 749 819	2 749 819
Дополнительный капитал	3 592 623	3 407 307
Нормативный капитал	6 342 442	6 157 126

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

	Минимально	на 1 апреля 2015 г.,
	допустимое значение, %	%
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10.0	19.5
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.0	8.5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6.0	8.5

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

#### 5.2 Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде 2015 года не выплачивались.

#### 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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



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

6.2. 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.

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

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

#### 6.4. Информация о движении денежных средств:

Денежные средства и их эквиваленты	на 1 апреля 2015 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей.
Наличные денежные средства	83 994	8 667
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 423 980	6 246
Средства в кредитных организациях - резидентах	8 808	2 141
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	16 968 906	965 885
Всего денежные средства и их эквиваленты	18 485 688	982 939

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

#### на 01.04.2015 года

		Юго-Восточная		Всего
	РΦ	ОЭСР	Азия	
Наличные денежные средства	83 994	-	-	83 994
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда				
обязательного резервирования)	1 423 980	-	-	1 423 980
Средства в кредитных организациях - резидентах	8 808	-	-	8 808
Средства в кредитных организациях -				
нерезидентах	-	14 210 583	2 758 323	16 968 906
Всего денежные средства и их эквиваленты		14 210 583	2 758 323	18 485 688

#### на 01.04.2014 года

		Юго-Восточная		Всего
	РΦ	ОЭСР	Азия	
Наличные денежные средства	8 667	-	-	8 667
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда				
обязательного резервирования)	6 246	-	-	6 246
Средства в кредитных организациях - резидентах	2 141	-	-	2 141
Средства в кредитных организациях -				
нерезидентах	-	892 646	73 239	965 885
Всего денежные средства и их эквиваленты	17 054	892 646	73 239	982 939

На 01.04.2015г. отток денежных средств составил 3 990 899 тыс. рублей, в основном за счет погашения части привлеченных межбанковских кредитов.

Существенные показатели, повлиявшие на отток денежных средств:

Величина строки 1.2.6 «Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» в сумме -10 292 990 тыс. рублей.



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

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

# 7.1 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.

# 7.2 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.



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

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;



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

- 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 рискменеджмента Банка.

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

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

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

В течение первого квартала 2015 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

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



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

#### Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

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

Виды активов	Объем активов и обязательств 01.04.2015 года, тыс. рублей				Объем активов и обязательств 01.01.2015 года, тыс. рублей			
и обязательств	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Китай
Денежные средства	83 994	-	-	-	61 916	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России, всего	2 017 931	-	-	-	1 814 669	-	-	-
в том числе: обязательные резервы	593 951	-	-	-	513 453	-	-	-
Средства в кредитных организациях	8 808	14 210 583	128 957	2 629 366	5 599	13 353 582	1 279	7 752 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	718	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 490 295	790 418	731 076	15 202 515	19 759 326	1 058 017	852 718	14 740 075
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	210 351	-	-	-	190 666	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль Основные средства,	1	-	-	-	1	-	-	-
нематериальные активы и материальные запасы	14 515	-	-	-	16 568	-	-	-
Прочие активы	220 900	866	1 008	228 271	96 206	2 573	2 776	65 802
Всего активов	19 047 513	15 001 867	861 041	18 060 152	21 944 951	14 414 172	856 773	22 558 872
Средства кредитных организаций	2 073 915	59 199	5 697 925	4 813 077	4 806 295	5 303 017	55 740	11 155 553
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 757 530	-	422 561	645 442	34 103 595	-	430 989	564 542
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10	-	-	-	2	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	78	-	-	-	32	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	88	-	-	-	88	-	-	-



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

Прочие обязательства	52 044	48 654	64 650	30 385	76 606	66 742	22 026	23 917
Всего обязательств	37 883 655	107 853	6 185 136	5 488 904	11 730 003	3 250 856	190 065	6 129 686

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

#### Кредитный риск

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

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

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

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

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

- применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадиях принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определения степени риска), оформления и выдачи ссуды;
  - осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка
  России;
- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).



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»

•	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах,	27 (11 040	22 702 272
всего, в том числе: из них:	27 611 940	33 792 272
из пил. Активы І-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 229 840	1 944 400
Резервы под активы І-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам І-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	4 734 937	3 300 225
Резервы под активы II-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам ІІ-й группы риска	946 987	660 045
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	13 769 904	14 809 506
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	6 884 952	7 404 753
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	6 877 259	13 738 141
Резервы под активы IV-й группы риска	(54 774)	(54 014)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	6 822 485	13 684 127
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14 654 424	21 748 925
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	19 703 783	25 949 574
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(38 239)	(51 523)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	14 733 244	19 977 759
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых		
счетах (включая активы с повышенными коэффициентами риска)	29 466 488	41 726 684
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	2 507 968	2 679 533
Условные обязательства кредитного характера без риска	200 000	-
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	280 000
Условные обязательства кредитного характера со высоким риском	2 307 968	2 399 533
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 307 968	2 709 315
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	91 419	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	- -	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым		
инструментам	118 844	-



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

#### Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составил 219 тыс. руб. и распределился следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей, не погашенных на момент составления Отчета):

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Прочие требования с просроченной задолженностью:		
до 30 д	ней -	-
om 31 do 90 d	ней -	850
от 91 до 180 д	ней 149	269
свыше 180 д	<i>ней</i> 70	70
Просроченная задолженность	219	1 189

По состоянию на 01.04.2015 г. и 01.01.2015 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Реструктурированная задолженность (согласно данным отчётности по форме 0409115)	2 505 611	3 965 707
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых для		
создания резерва (согласно данным отчётности по форме 0409115)	4.93%	6.85%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.04.2015 г. составляет 4,93%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 7,54%.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

# O 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 01.04.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	47 495 734	-	-	54 678 091	-	-
2 категория	2 579 773	59 225	52 326	2 402 611	56 966	51 523
3 категория	434 340	216 803	-	819 134	408 852	34
4 категория	350 000	227 500	-	-	-	-
5 категория	2 447	2 447	2 447	3 441	3 441	3 441



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

Итого	50 862 294	505 975	54 773	57 903 277	469 259	54 998
Итого	50 862 294	505 975	54 7/3	57 903 277	469 259	54 998

#### О характере и стоимости полученного обеспечения

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

Ниже приведен перечень полученного Банком обеспечения:

	_	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Поручительство	_	4 341 485	4 594 176
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	823 031	927 771
Гарантия		3 213 629	2 436 575
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	1 964 100	1 970 512
Гарантийный депозит		1 678 718	1 603 041
в том числе:			
	принято в уменьшение расчетного резерва	42 219	40 626

#### Рыночный риск

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

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

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

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

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

Валютный риск связан с неблагоприятным изменением курса иностранных валют по открытым Банком позициям при совершении операций путем установления курсов покупки и



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

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 первого квартала 2015 года на низком уровне, не угрожающем его финансовому положению.

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

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

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

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	ИТОГО за год
Временной коэффициент	0.96	0.83	0.65	0.25	
Диапазон изменения % ставки	13.75	-39.81	-65.23	183.00	15.02
Изменение ЧПД (млн. руб.)	13.18	-33.17	-40.77	45.75	

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.



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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 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
0	40.959		

Операционный риск

49 858

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 помери 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,



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

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.

#### 8. 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.



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

#### Операции со связанными сторонами

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

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

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

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
АКТИВ		
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на начало отчетного периода	21 107 240	5 163 067
Ссуды, предоставленные связанным лицам на начало отчетного периода	362 590	183 578
Предоставленные ссуды в течение первого квартала 2015 года	-	6 438 138
Погашенные ссуды в течение первого квартала 2015 года	362 590	6 259 126
Ссуды, предоставленные связанным лицам на конец отчетного периода	-	362 590
Средства в кредитных организациях (НОСТРО) на конец отчетного периода	16 967 979	21 107 240
ПАССИВ		
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на начало отчетного периода	1 872 910	2 154 909
Привлеченные средства на начало отчетного периода, всего:	14 570 866	6 993 477
в том числе, субординированные займы	4 500 672	3 272 920
Привлеченные средства в течение первого квартала 2015 года	11 332 113	38 512 708
Погашенные средства в течение первого квартала 2015 года	16 516 895	30 935 319
Привлеченные средства на конец отчетного периода	9 386 084	14 570 866
в том числе, субординированные займы	4 677 144	4 500 672
Средства кредитных организаций (ЛОРО) на конец отчетного периода	1 020 776	1 872 910
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Гарантии полученные	1 554 192	1 915 731
Гарантии выданные	588 132	565 941

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

	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Процентные доходы	3 730	12 032
Процентные расходы	66 185	123 752
Чистые процентные доходы (расходы)	(62 455)	(111 720)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	197 964	(62 154)
Комиссионные доходы	1 364	756
Комиссионные расходы	82	816
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	136 791	(173 934)

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



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

Списочный состав управленческого персонала за 1-ый квартал 2015 года не изменился и составил 4 человека. Выплаты управленческому персоналу в 1 квартале 2015 года составили 14 119 тыс. рублей, что составляет 18,5 % в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка. Состав выплат - краткосрочные вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный оттруск, премии, а также льготное медицинское обслуживание. Пенсионных и прочих выплат по окончании трудовой деятельности, выплат за выслугул лет, выплат при длительной потере трудоспособности и иных долгосрочных вознаграждений не производилось.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

«12» мая 2015 года

Сун Ян

Кузьмина Н.В.