



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета Акционерного коммерческого банка «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество) (далее – АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)) за 2013 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Пояснительная информация к годовому отчету сформирована Банком в объеме пояснительной записки к годовому отчету за предыдущий 2012 год, в соответствии с п.4.1. Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данные и показатели годового отчета за 2013 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) по состоянию на 01 января 2014 года.

Для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему год, в Пояснительной записке приводятся показатели за соответствующие годы, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за отчетный период и сделать соответствующие выводы.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Информация о Банке.

Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество) создан в 2007 году.

Юридический адрес Банка: 109028, Москва, Серебряническая набережная, д.29.

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 августа 2007 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной налоговой службы по г.Москве.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №3475, выданную Банком России 09 октября 2007 года без ограничения срока, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами РФ. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является участником:

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

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

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

Источники роста бизнеса Банка обусловлены политикой материнской структуры в отношении своей российской дочки и связаны с увеличением объема кредитования корпоративных клиентов Банка и расширением их круга, а также привлечением на обслуживание других клиентов ICBC в случае их прихода на российский рынок.

Расширение присутствия на российском рынке за счет роста числа корпоративных клиентов – одна из приоритетных задач.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 Банк не входит по состоянию на 31 декабря 2013 года ни в банковскую (консолидированную) группу, ни в банковский холдинг.

1.2. Органы управления.

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

Председатель Совета директоров - Мо Фумин.

Члены Совета директоров:

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

В течение 2013 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- освобожден от обязанностей Председателя Совета директоров Луо Си;
- освобожден от обязанностей Члена Совета директоров Чжэн Вэйдун;
- избран Председателем Совета директоров Мо Фумин;
- избран Членом Совета директоров Сун Ян.

С 24.09.2013 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.

Также в 2013 году произошли изменения в составе Правления:

- освобождена от обязанностей Члена Правления Кулакова Ольга Николаевна;
- избрана Членом Правления Кузьмина Наталья Викторовна.

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

1.3. Виды деятельности.

Банк, имея лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, занимается:

- открытием банковских счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и их комплексное обслуживание;
- осуществлением кассового обслуживания юридических лиц (в том числе инкассация денежных средств);
- привлечением денежных средств в депозиты юридических лиц (до востребования и на определенный срок) на условиях гарантированной возвратности и платности;

- обслуживанием клиентов с использованием системы «Банк-Клиент»;
- осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета
- кредитованием юридических лиц, в том числе участием в синдицированном кредитовании, на условиях срочности, платности и возвратности;
- размещением денежных средств в ценные бумаги (облигации) эмитентов-резидентов;
- осуществлением операций по торговому финансированию;
- открытием корреспондентских счетов ЛОРО, в том числе в китайских юанях;
- проведением расчетов по поручению банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- осуществлением операций межбанковского кредитования;
- покупкой и продажей иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществлением Банком функций агента валютного контроля;
- выдачей банковских гарантий;

Банк в своей деятельности руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации, документами Федеральной налоговой службы, а также Уставом, утвержденным решением Единственного учредителя (Решение №1 от 27 декабря 2006 года).

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

1.4. Экономическая среда.

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

Макроэкономическая ситуация в истекшем периоде 2013 года характеризовалась резким замедлением роста валового внутреннего продукта, который за I полугодие 2013 года вырос всего на 1,4% против 4,5% в 2012 году и 3,5% в 2011-м. Это свидетельствует в целом о замедлении темпов роста экономики России.

По оценкам Минэкономразвития годовой темп роста ВВП в 2013 году в России составил 101,3% при среднегодовом темпе за период 2010-2012 гг. на уровне 104,1%.

Причинами замедления темпов роста экономики РФ в прошлом году стало снижение динамики промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала. Инвестиции в основной капитал продемонстрировали в прошлом году отрицательную динамику, сократившись на 1,4%.

В 2013 году ускорился рост экспорта товаров и услуг до 3,8% против 1,4% в 2012 году. При этом, рост импорта товаров и услуг существенно замедлился до 5,9% против 8,8% в предыдущем году.

Структура использования ВВП в 2013 году изменилась по сравнению с 2012 годом в сторону увеличения расходов на конечное потребление при снижении доли валового накопления и чистого экспорта.

Продолжился начавшийся в 2011 г. сдвиг в пользу роста доли оплаты труда.

Удельный вес оплаты труда наемных работников вырос на 1,5 п.п. (с 50,5% ВВП в 2012 г. до 52% ВВП в 2013 году), что обусловлено опережающим ростом ФЗП по экономике в целом. Динамика реальной заработной платы в 2013 году оставалась на достаточно высоком уровне (даже с учетом высокой базы 2012 года).

Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2013 году формировалась в условиях замедления экономической активности, сохранения темпов инфляции, близких к предыдущему году, и продолжения тенденции к оттоку частного капитала.

По данным Росстата, в декабре 2013 года потребительская инфляция составила 0,5 %; цены с начала года выросли на 6,5% (в 2012 году за аналогичный период прирост цен составил 0,5% и 6,6% соответственно).

Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги.

Поддержанию потребительских расходов населения способствовали рост реальной заработной платы и объемов банковского кредитования.

Ситуация в банковском секторе в конце 2013 года сложилась довольно напряженная.

События последнего месяца 2013 года – отзывы лицензий сначала у Мастер-банка, а затем сразу у трех довольно заметных кредитно-финансовых организаций – вызвали большой резонанс в профессиональном сообществе, в результате чего на рынке воцарилась атмосфера напряженности.

Регулятором проводилась целенаправленная работа по борьбе с недобросовестными участниками рынка. В результате чего финансовый рынок покидали те игроки, которые прямо или косвенно нарушали закон. Так, по данным на 2 декабря 2013 года в России лицензии были лишены 27 банков. При этом в 2012 году таких кредитно-финансовых организаций было 22, в 2011 – 18, а за 2009 год были отозваны 43 лицензии. Это свидетельствует о том, что Банк России ведет системную работу уже давно: он избавляет рынок от недобросовестных участников.

Это закономерно сказалось и на рынке межбанковского кредитования. Малые и средние банки начали сокращать лимиты друг на друга и поднимать требования к кредитному качеству контрагентов, что в свою очередь выразилось в росте ставок на межбанковское кредитование.

При этом в целом в 2013 году банковский рынок впервые после кризиса 2008 - 2009 гг. столкнулся с замедлением кредитования.

Динамика ссудного портфеля в 2013 году оказалась слабее, чем в 2012 году из-за существенного сокращения объемов межбанковских ссуд и спада в темпах роста потребительского кредитования.

Основная причина замедления прироста объема выданных банками ссуд в 2013 году – постепенное падение темпов кредитования физических лиц, и, в особенности, сегмента необеспеченных потребительских ссуд. За девять месяцев 2013 года прирост объема кредитного портфеля населения был равен 21.5%, в результате чего он достиг величины в 9.4 трлн. руб. (за январь-сентябрь 2012 года – 29.3%).

Наряду с общим насыщением рынка, на ухудшение динамики необеспеченного потребительского кредитования населения повлияли также охлаждающие меры Банка России. С 1 января 2014 года кредиты с эффективной ставкой свыше 45% оказываются практически под запретом, так что банки не могут покрывать очень высокие риски сверхвысокими ставками.

Темпы роста розничного кредитования в России в 2013 году, по оценкам экспертов и игроков этого рынка, упали до уровня, близкого к 30%, и одной из причин этого были меры Банка России.

В 2014 году эксперты рынка ожидают замедления роста розничного кредитования до 15 - 25%.

Совокупный объем активов российских банков за январь - ноябрь 2013 года увеличился на 13,7% против 14,5% за аналогичный период 2012 года. Однако, с учетом фактора валютной переоценки замедление динамики банковского сектора становится более очевидным. За первые три квартала 2013 года очищенный от валютной переоценки прирост активов банков РФ составил около 8% (в первые девять месяцев 2012 года – 11%).

Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Даже 2% роста ВВП по итогам года выглядят практически недостижимым рубежом. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты.

Замедление темпов прироста кредитования сказалось и на доходности банковского бизнеса. В 2010 - 2012 гг. чистая прибыль банковского сектора росла, в 2012 году банки поставили рекорд по чистой прибыли, заработав 1,01 трлн. рублей. За 11 месяцев 2013 года чистая прибыль банков РФ составила 884,3 млрд. рублей, что ниже, чем 930,1 млрд. рублей за январь - ноябрь 2012 года.

При нынешних темпах роста экономики РФ Банк России ожидает умеренных показателей роста от российской банковской системы.

В следующем, 2015 году, по ожиданиям специалистов, банковский сектор все же покажет положительную динамику, но она будет умеренной.

Руководство Банка понимает, что в столь сложный для банковского сообщества период, большое внимание следует уделять повышению эффективности бизнеса, развитию качественной клиентской базы, а также улучшению качества кредитного портфеля. Банк также полагает, что меры, предпринимаемые им для поддержания финансовой устойчивости, стабильности и надежности Банка, способствуют его дальнейшему развитию.

2 апреля 2014г. международным рейтинговым агентством Standard & Poor's Банку присвоены рейтинги «BBB/A-2/ruAAA», прогноз – «Негативный».

1.5. О перспективах развития.

Стратегия развития Банка предусматривает следующие основные направления:

- формирование конкурентоспособного пакета предоставляемых банковских услуг, особый акцент которых делается на услуги, связанные с внешнеэкономической деятельностью и международными операциями клиентов;

- формирование устойчивой клиентской базы, повышение качества предоставляемых услуг на основе опыта работы материнского Банка, повышение квалификации персонала, внедрение и применение современных технологий, совершенствование систем, регламентирующих процессы принятия решений, разграничение полномочий и ответственности, оптимизация документооборота;

- формирование эффективного портфеля активов;

- осуществление инвестиционных проектов;

- развитие новых направлений бизнеса;

- увеличение капитала Банка за счет планируемой прибыли и, возможно, средств акционера.

Банк стремится предоставлять принципиально новые услуги высокого качества и рассматривает этот принцип в качестве своей долгосрочной стратегии.

Основные задачи Банка на ближайшую перспективу:

- создание высокоэффективной системы корреспондентских отношений для проведения расчетов;

- дальнейшее формирование клиентской базы;

- совершенствование, адаптация методов и форм кредитования в целях минимизации рисков;

- дальнейшая активная работа на межбанковском рынке, увеличение числа банков-контрагентов;

- формирование необходимых объемов кредитных линий для проведения межбанковских операций;

- проведение конверсионных операций;

- дальнейшее формирование связей с зарубежными финансовыми институтами;

- усиление международного авторитета Банка;

- расширение пакета услуг для обслуживания внешнеторговых операций клиентов;

- формирование и совершенствование системы электронного документооборота;

- комплексная автоматизация работы подразделений Банка, тестирование и внедрение нового программного обеспечения;

- дальнейшее повышение ликвидности при сохранении доходности операций;

- усиление способности инновации финансовых продуктов;

- расширение источников фондирования активных операций;

- дальнейшее повышение качества управления активами и пассивами;

- повышение качества управления различными рисками, присущими банковской деятельности;

- подбор высококвалифицированных сотрудников по основным направлениям деятельности Банка, постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

В геополитическом плане Российская Федерация соседствует с Китаем и другими странами Средней и Западной Азии, вместе с тем Россия – крупная страна с ресурсной экономикой, которая имеет абсолютную взаимодополняемость с экономикой Китая.

На данном рынке существуют большие возможности для развития кредитных операций. Российско-китайские торгово-экономические отношения ежедневно становятся все более тесными, а отношения стратегического партнерства и сотрудничества все больше углубляются и являются перспективным рынком для Банка в плане развития корпоративных финансов.

На основе динамики развития в течение предыдущих лет деятельности и перспектив развития, определенных Стратегией, Банк ежегодно готовит пул кредитных проектов в таких областях, как: нефтегазовая, угольная, энергетическая, цветных металлов, драгоценных металлов, сталелитейная, автодорожная, телекоммуникационная, химических удобрений и т.д.

В течение ближайшего года Банк планирует выступить организатором и финансовым консультантом в финансировании данных проектов.

На основе опыта, накопленного в ходе проведения уже имеющихся кредитных операций, Банк планирует:

- осуществлять стратегию развития «от следования за материнской компанией к самостоятельной ведущей роли» в отношении предприятий с китайским капиталом, находящихся в России, активно оказывая финансовые услуги дочерним предприятиям Китая;

- занять свое место на российском рынке и усилить свое влияние на нем, участвуя в крупных финансовых проектах, а также в кредитовании крупных российских корпоративных клиентов, занимающих лидирующее положение в таких областях, как горнодобывающая, нефтегазовая, энергетическая, угольная, медная, химических удобрений и других областях путем финансирования «китайской составляющей» совместно с китайскими филиалами и дочерними организациями ICBC, находящимися как на территории Китая, так и за рубежом, а также совместно с Головным офисом ICBC;

- активно участвовать в финансировании развития Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, усилить работу в финансовой поддержке инфраструктурных проектов.

Реализация вышеуказанных программ позволит Банку добиться конкурентного преимущества в условиях изменяющейся рыночной экономики.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

2.1. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год.

На 01 января 2014 года зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 2 309 500 тыс. руб. и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 92 380 штук номинальной стоимостью 25 тыс. руб. каждая.

По состоянию на 01 января 2014 года валюта баланса Банка с учетом событий после отчетной даты (СПОД) составила 24 073 355 тыс. руб., что на 67,82% выше аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2013 года (14 344 918 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка, с учетом привлеченных субординированных кредитов, по состоянию на 01 января 2014 с учетом СПОД составили 4 003 655 тыс. руб., на 1 января 2013 года – 3 251 837 тыс. руб.

Такой рост обусловлен общим развитием Банка и расширением деятельности, а также привлечением в 2013 году субординированного кредита

По результатам деятельности Банка за 2013 год зафиксирована **чистая прибыль** в размере 204 679 тыс. рублей, это на 14 385 тыс. рублей (или 7,6%) больше показателя прошлого года.

Основные статьи, составляющие прибыль Банка, представлены в нижеприведенной таблице.

Структура и динамика основных статей отчета о прибылях и убытках

№	Наименование	Сумма, тыс.руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2013	
		01.01.2014	01.01.2013	тыс.руб.	%
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	527 279	390 615	136 664	35,0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	155 313	136 526	18 787	13,8
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	371 966	254 089	117 877	46,4
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:	-14 595	34 346	-48 941	-142,5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	357 371	288 435	68 936	23,9
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 405	-2 439	53 844	2207,6
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	39 804	64 095	-24 291	-37,9
8	Чистый комиссионный доход	15 419	11 744	3 675	31,3
10	Изменение резерва по прочим потерям	-72	10 685	-10 757	-100,7
11	Прочие операционные доходы	363	2 495	-2 132	-85,5
12	Чистые доходы (расходы) (стр. 5 - стр. 11)	464 290	375 015	89 275	23,8
13	Операционные расходы	189 024	132 551	56 473	42,6
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	275 266	242 464	32 802	13,5
15	Начисленные (уплаченные) налоги	70 587	52 170	18 417	35,3
16	Прибыль (убыток) после налогообложения	204 679	190 294	14 385	7,6

За отчетный год **чистый процентный доход** (стр.5) вырос на 23,9% (или 68 936 тыс. рублей) по сравнению с прошлым годом – 288 435 тыс. рублей.

Совокупный **процентный доход** Банка (стр. 1) по итогам 2013 года составляет 527 279 тыс. рублей – это на 136 664 тыс. рублей (или 35%) больше аналогичного показателя прошлого года.

Основную долю в структуре процентных доходов Банка на 01 января 2014 года занимают процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам (на 01.01.2014 этот показатель составил - 264 881 тыс. рублей, на 01.01.2013 – 118 377 тыс. рублей). Доля процентных доходов, полученных от средств, предоставленных кредитным организациям, составила на 01.01.2014 – 251 091 тыс. рублей, это на 9,2% (или 21 165 тыс.рублей) больше показателя прошлого года – 229 927 тыс.рублей.

Рост показателя процентных доходов обусловлен увеличением объема кредитного портфеля, в связи с активной политикой Руководства Банка, в части расширения корпоративного бизнеса.

Доходы от операций с иностранной валютой (стр.6) за отчетный период значительно возросли, на 01.01.2014г. они составили – 51 405 тыс. рублей, (на 01.01.2013г. – этот показатель составлял (-2 439)

тыс. рублей). Это связано с тем, что Банк, являясь маркет-мейкером сделок СВОП по паре китайский юань/рубль на Московской бирже, увеличил объем совершаемых сделок по данной паре, за 2013 год, в 4 раза - до 4,130 млрд. юаней.

Чистый комиссионный доход (стр.8) отчетного года составил 15 419 тыс. рублей, и по сравнению с уровнем 2012 года увеличился на 31,3% (или 3 675 тыс. рублей). Комиссионный доход увеличился в связи с приростом по большинству видов комиссионных услуг, при этом наибольший прирост зафиксирован за услуги, связанные с операциями по размещению денежных средств (кредитованием).

За 2013 год **расходы на создание резервов на возможные потери** (стр. 4 и стр. 10) составили :

- по ссудной задолженности – (-14 595) тыс. рублей (на 01.01.2013 – 34 346 тыс. рублей);
- по прочим потерям – (-72) тыс. рублей (на 01.01.2013 – 10 685 тыс. рублей),

оказав тем самым не менее существенное влияние на сложившийся финансовый результат отчетного года. Это связано с консервативным подходом Банка к формированию резервов на возможные потери.

Операционные расходы на 01.01.2014 г. по итогам 2013 год составили 189 024 тыс. рублей, и по сравнению с предыдущим годом выросли на 56 473 тыс.рублей (или 42,6%). Причиной послужило увеличение расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации в 2013 году.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в 2013 году оказали следующие банковские операции:

- кредитование крупных корпоративных клиентов;
- операции торгового финансирования;
- участие в синдицированном кредитовании;
- операции с безналичной иностранной валютой;
- комиссионные операции.

Банк сохраняет устойчивое финансовое положение. Осторожный, консервативный подход Банка к принятию на себя рисков и поддержание значительной доли ликвидных активов в собственном портфеле обеспечивает финансовую устойчивость Банка, позволяет оперативно реагировать на складывающиеся ситуации на финансовых рынках и своевременно выполнять все обязательства перед своими клиентами. Банк продолжает укрепление своей позиции на банковском рынке.

В течение 2013 года случаев неисполнения и задержки исполнения поручений клиентов допущено не было. Ресурсная база полностью не только сохранена, но и значительно расширена, оттока клиентских средств не наблюдалось.

В число клиентов Банка входят дочерние компании крупнейших компаний Китая, такие как: Посольство КНР в России, ООО «ФАВ-Восточная Европа», ООО «Винфилд Евро-Эйша Ойл Сервисиз», ООО «Международная компания БОСДЭН лимитед», ООО «РУСХУН-ХУА», ООО «СИНОПЕК Интернешнл Компани Рус», ООО «ХЕНДА-СИБИРЬ», Филиал компании с ограниченной ответственностью «СИНОПЕК ЗАРУБЕЖНЫЕ НЕФТЬ И ГАЗ, ЛТД», Государственная электросетевая корпорация Китая, ООО «Хайнаньская авиакомпания», Шаньдунская компания по импорту и экспорту строительной техники «Шаньтуй», ЗАО «ЧЕРИ АВТОМОБИЛИ РУС», ООО «Фотон Мотор», ООО «ДЖИЛИ-МОТОРС», ООО «Хайгер Бас Рус»,

Среди клиентов Банка есть и крупные российские компании, такие как, ЗАО «Юридическая компания ФИНЭКО», ООО «Кимкано-Сутарский горно-обогатительный комбинат», ООО «РУС-КР» и другие.

В 2013 году Банком на обслуживание были привлечены крупные российские компании такие как: ООО «Ти Пи Ви Си-Ай-Эс», ЗАО «Деламет», а также крупнейшие компании Китая: ООО «Хуамин Солюкс Ресторант Групп», ООО «Хайма Автомобили Рус», ООО ТК «Хайер Рус», ООО «ДжАК моторс», ООО «Фотон Ловол Хэви Индустри Рус», ООО Инженерная техника «ЧАНЛИНЬ».



中国工商银行 (莫斯科) 股份公司

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

Сотрудничество с некоторыми из них позволило Банку зону своего присутствия на рынке кредитования предприятий.

В 2013 году объем операций по счетам клиентов-юридических лиц увеличился на 85% и составил 30 620 973 тыс. рублей по сравнению с 2012 годом - 16 548 696 тыс. рублей.

Также в 2013 году заметно увеличились объемы по запущенному в 2012 году банковскому продукту для корпоративных клиентов – «Депозитный овернайт». Данный продукт позволил крупным клиентам Банка размещать свои денежные средства на ежедневной основе. Объем средств, привлеченных в депозиты «овернайт» на 01.01.2014 г. составил – 901 931 тыс. рублей, это на 59,5% выше показателя прошлого года.

Развитие Банка в 2013 году в целом проходило в рамках плана, утвержденного на 2013 год.

Количество открытых корреспондентских счетов за отчетный год приведено в таблице.

№ строки	Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Банков- корреспондентов	63	71
	Из них:		
1.1.	резидентов	54	53
1.2.	нерезидентов	9	18
2.	Открыто счетов банкам-корреспондентам	110	115
2.1.	в том числе в китайских юанях	57	58

Прошедший год подтвердил надежность и стабильность корреспондентской сети АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО).

Основными международными партнерами на 2014 год остаются банки группы ICBC (такие как ICBC Beijing, ICBC London, ICBC Frankfurt, ICBC New York, ICBC Asia, ICBC Singapore Branch, и т.д.) и крупнейшие российские банки (такие как ОАО Банк ВТБ, ОАО Банк Зенит, «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «Россельхозбанк», ОАО «ВБРР», ОАО «АК БАРС», «Газпромбанк» (ОАО) и т.д.).

Основными задачами в сфере развития корреспондентских отношений являются дальнейшее взаимовыгодное сотрудничество с корреспондентами и контрагентами для осуществления расчетов, отвечающих потребностям собственного бизнеса и интересам клиентов, а также установление новых контактов с банками России, дальнего и ближнего зарубежья и расширение спектра предоставляемых услуг.

Проводимая Банком политика в сфере осуществления международных расчетов позволила увеличить количество осуществляемых клиентами международных платежей. Их объем за 2013 год составил 15 093 023 тыс. рублей (в 2012 году этот объем составлял 2 623 423 тыс. рублей).

Банк также планирует в дальнейшем активно развивать корреспондентские отношения.

За 2013 год Банк упрочил свои позиции на межбанковском рынке, а также в сфере обслуживания банков, и продолжил расширение круга контрагентов и партнеров. Основными корреспондентами и контрагентами Банка в настоящий момент времени являются стабильные и надежные финансовые организации.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банком было заключено 79 соглашений на межбанковском рынке.

Объем средств, размещенных на межбанковском рынке в 2013 году, значительно возрос, по сравнению с данными 2012 года, и составил 115 622 млн. рублей, из них объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, составил 22 033 млн. рублей (в 2012 году общий объем размещенных МБК составлял 76 518 млн. рублей).

В основном наращивание ресурсной базы в отчетном году происходило за счет денежных средств, привлекаемых на межбанковском рынке, и как следствие, их объем за 2013 год тоже увеличился – он составил 101 991 млн. рублей, в том числе средства, привлеченные от банков-нерезидентов – 45 950 млн. рублей (в 2012 году общий объем привлеченных МБК составлял 47 969 млн. рублей).



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Своим основным стратегическим направлением Банк считает повышение качества обслуживания торгового оборота между Россией и Китаем и придает особое значение взаимодействию с российскими финансовыми учреждениями. Используя опыт АО «Торгово-Промышленный банк Китая Лимитед», АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) предоставляет широкую линейку качественных услуг и продуктов.

Банк является участником проекта по использованию внутренних национальных валют при взаиморасчетах за товары и услуги между Российской Федерацией и Китаем, что позволяет Банку осуществлять проведение расчетов в китайских юанях.

Являясь исполняющим функции маркет-мейкера по паре юань/рубль, на Московской бирже, Банк в 2013 году увеличил объемы заключенных сделок с китайским юанем до 4 130 млн. юаней. Такому росту способствовало активное использование инструмента – СВОП. Благодаря высокой доходности данного инструмента, объем размещенных денежных средств в сделки СВОП во многом превысил объем размещенных средств в рублях на межбанковском рынке.

Учитывая специфику деятельности Банка, большое внимание уделяется сделкам МБК и FOREX со связанными сторонами. Валютой данных сделок в основном являются китайский юань, либо доллар США. Все сделки совершаются только на рыночных условиях. За 2013 год объем привлеченных МБК со связанными сторонами составил: 408,5 тыс. долларов США, 2 732,5 тыс. китайских юаней и 51 489 тыс. евро. Объем размещенных МБК составил 1 795,5 тыс. китайских юаней.

Объем совершенных Банком сделок FOREX за 2013 год составил: 293 млн. долларов США и 2 785,5 млн. китайских юаней.

В прошедшем 2013 году, АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) продолжил активную работу с инструментами торгового финансирования для осуществления экспортно-импортных операций своих клиентов.

Общий объем финансирования китайских банков в 2013 году составил 642 154 тыс. долларов США (в 2012 году – 585 738 тыс. долларов США). Объем постфинансирования импортных аккредитивов банков-контрагентов, на российском рынке, за прошедший год составил 24 382 тыс. долларов США (в 2012 году – 38 130 тыс. долларов США).

За 2013 год на АКБ «ТПБК» (Москва) российскими банками было открыто лимитов на сумму около 564 млн. долларов США (сравнительный показатель за предыдущий год – 203 млн. долларов США), из них депозитные лимиты в размере около 383 млн. долларов США (179 млн. долларов США за предыдущий год).

Банк активно расширяет услуги по предоставлению сервиса «Денежные переводы в Китай», предназначенного для осуществления трансграничных неторговых переводов в иностранной валюте (в том числе в китайских юанях) по поручению финансовых компаний-нерезидентов и Платежных Систем-нерезидентов, выступающих агентами по переводу средств физических лиц в пользу юридических и физических лиц, для зачисления на счет или получения наличными в отделениях АО «Торгово-Промышленный банк Китая Лимитед».

Банк планирует внедрить услугу - переводы «online», то есть переводы, осуществляемые в режиме реального времени. Это позволит значительно сократить время переводов и автоматизировать процесс. На данный момент времени Банк активно развивает сотрудничество с крупными платежными системами и банками, работающими на российском рынке, а также с иностранными компаниями, заинтересованными в переводах, осуществляемых в Китай.

Банк в своей деятельности, касающейся денежных переводов, соблюдает Федеральный Закон №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», и Федеральный Закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О Национальной Платежной Системе».



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 области международных операций и сопровождения внешнеэкономической деятельности клиентов, Банк планирует дальнейшее развитие взаимоотношений с российскими и зарубежными финансовыми институтами, в том числе в области расчетов и торгового финансирования.

Консервативная и взвешенная политика Банка, обеспечивающая стабильность и диверсификацию бизнеса, позволяет формировать сбалансированные по срокам и адекватные по качеству активы, осуществлять бесперебойное и качественное обслуживание клиентов и партнеров.

В течение 2013 года Банком продолжалось формирование качественного кредитного портфеля. Большая его часть (91%) представляет собой участие в синдицированных кредитах (как на первичном рынке, так и через приобретение прав требования на вторичном рынке), предоставленных 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.

В 2013г. кредитный портфель вырос на 50% и на 01.01.2014г. составил 5 285 258 тыс. руб. (на 01.01.2013г. - 3 562 379 тыс. руб.)

По сроку размещения кредиты предоставлялись от 1 года до 5 лет (в основном в рублях и долларах США), приобретенные права требования имеют сроки погашения от 3-х до 7-ти лет от даты приобретения Банком. За счет предоставления заемщиками высоколиквидного обеспечения, Банку удалось минимизировать риски и в отчетном периоде просроченной задолженности по предоставленным кредитам не возникало.

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

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2014 в общей сумме 49 708 тыс. руб. (на 01.01.2013 – 507 435 тыс. руб.) состоит из:

Наименование	На 01.01.2014, тыс. руб.	На 01.01.2013, тыс. руб.
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	30 748
Облигации кредитных организаций	49 708	323 689
Еврооблигации кредитных организаций	0	152 997

На значительное уменьшение портфеля ценных бумаг, в 2013 году, повлияло погашение большого объема ценных бумаг этого портфеля, в связи с окончанием срока их размещения. В 2014 году Банком планируется увеличение объема инвестиционного портфеля.

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 к категории «удерживаемые до погашения».

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

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

Операции с ценными бумагами предполагаются только с инвестиционными целями, при этом предпочтение будет отдаваться государственным облигациям Российской Федерации и высоколиквидным облигациям крупнейших российских эмитентов.

В конце 2013 года Банком было произведено увеличение капитала за счет привлечения еще одного субординированного кредита. Это дало возможность Банку расширить круг операций по дальнейшему развитию и поддержанию высокоэффективной системы корреспондентских отношений, развитию

операций на межбанковском и фондовом рынках, расширению клиентской базы и перечня банковских продуктов, предлагаемых клиентам, осуществлению денежных переводов физических лиц в китайских юанях.

2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками.

Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитованием юридических лиц, торговым финансированием экспортно-импортных операций, а также операциями на рынке ценных бумаг и валютном рынке. Показывая высокие темпы роста, Банк традиционно следует принципам основательности и дальновидности. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой Служба по управлению рисками отделена от бизнес-подразделений, инициирующих принятие рисков, и подчиняется напрямую Президенту Банка.

Основной стратегической целью Банка является обеспечение высокого уровня устойчивости при обеспечении уровня прибыли, поддерживающего показатели развития Банка и отказе от видов деятельности, несущих в себе высокий уровень рисков.

К существенным рискам, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Банка, а также на его финансовый результат, необходимо отнести кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный, страновой, правовой риски и риск потери деловой репутации.

Страновая концентрация активов и обязательств Банка

В таблице приводится информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам группы развитых стран, а также отдельно по КНР, концентрация активов и (или) обязательств в которой составляет более 5% от общей величины активов (или) обязательств Банка соответственно. Требования и обязательства перед резидентами стран СНГ по состоянию на 01 января 2014 и на 01 января 2013 у Банка отсутствуют.

Показатели страновой концентрации предоставленных кредитов

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс.руб.			
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Китай	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Китай
I	Активы	8 523 358	6 134 457	286 376	8 288 561	7 527 044	577 853	556 870	5 182 202
1	Средства в кредитных организациях	1 786	5 076 539	28	86 969	374	577 853	-	27 639
2	Чистая ссудная задолженность	8 471 864	1 057 918	286 348	8 201 592	7 019 235	-	556 870	5 154 563
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч:	49 708	-	-	-	507 435	-	-	-
3.1	удерживаемые до погашения	49 708	-	-	-	507 435	-	-	-
II	Обязательства	11 729 224	2 456 757	892 105	6 215 190	3 150 892	2 843 588	922 042	4 837 074
4	Средства кредитных организаций	5 548 311	2 456 757	891 951	6 013 327	1 345 794	2 843 588	921 982	4 690 118
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 180 913	-	154	201 863	1 805 098	-	60	146 956



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим лицам) – резидентам Российской Федерации

В таблицах ниже приводится информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков – юридических лиц. Информация представлена на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Показатели отраслевой концентрации предоставленных кредитов

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	Данные на 01.01.2014, тыс. руб.	Данные на 01.01.2013, тыс. руб.
1.	Предоставлено кредитов – всего, в том числе:	1 448 479	2 532 725
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 448 479	2 532 725
2.1.	по видам экономической деятельности:		
2.1.1.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	32 729	1 455 875
2.1.2.	Химическое производство	621 187	590 887
2.1.3.	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	500 000	212 609
2.1.4.	Добыча полезных ископаемых	294 563	273 357

Информация о качестве активов кредитной организации по заемщикам (юридическим лицам) – резидентам РФ

Состав активов	Категория качества	Сумма требований, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.	Сумма требований, тыс. руб.	Фактический резерв, тыс. руб.
		на 01.01.2014		на 01.01.2013	
Кредитные требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:		1 448 479	6 222	2 532 725	-
	I	294 563	-	1 380 577	-
	II	1 121 187	6 222	-	-
	III	-	-	1 152 148	-
	IV	-	-	-	-
	V	32 729	-	-	-

Для управления и контроля рисков в Банке действуют Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами.

Кредитный Комитет создан как орган, в компетенцию которого входят:

- анализ кредитных рисков;
- принятие решений по вопросам проведения кредитных операций с юридическими и физическими лицами.

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.

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- стратегия;
- методология;
- процедуры;
- контроль;
- актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Во внутренних документах определено отношение Банка ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя.

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они 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.

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации.

Для оценки различных видов рисков используются различные методики, соответствующие характеру конкретных финансовых операций, осуществляемых Банком.

2.3. Описание рисков

В Банке разработаны, утверждены Советом Директоров и внедрены соответствующие процедуры и документы, регулирующие следующие банковские риски:

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

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

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

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

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

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

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

На 01.01.2014 г. в балансе Банка просроченные ссуды отсутствуют.

Ниже приводится информация о качестве активов кредитной организации на основе данных отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Информация о качестве активов кредитной организации

тыс. руб.

Состав активов	Категория качества	Сумма требований	Расчетный резерв,	Фактический резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Фактический резерв
		на 01.01.2014			на 01.01.2013		
Требования к кредитным организациям, всего		18 309 771	16 773		10 292 705	-	-
	I	18 197 713	-	-	10 292 705	-	-
	II	112 058	16 773	-	-	-	-
	III	-	-	-	-	-	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:		5 321 706	52 303	14 680	3 608 219	263 996	14
	I	3 358 113	-	-	2 456 057	-	-
	II	1 930 404	19 143	14 249	-	-	-
	III	36	7	7	1 152 148	263 982	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	33 153	33 153	424	14	14	14
Итого активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:		23 631 477	69 076	14 680	13 900 924	263 996	14
	I	21 555 826	-	-	12 748 762	-	-
	II	2 042 462	35 916	14 249	-	-	-
	III	36	7	7	1 152 148	263 982	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	33 153	33 153	424	14	14	14
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:		18 350 354	68 991	14 489	12 730 668	263 982	-
	I	16 291 204	-	-	11 578 520	-	-
	II	2 026 075	35916	14 143	-	-	-
	III	-	-	-	1 152 148	263 982	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	33 075	33075	346	-	-	-
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:		1 905 192	14 143	14 143	894 614	-	-
	I	490 938	-	-	894 614	-	-
	II	1 414 254	14 143	14 143	-	-	-
	III	-	-	-	-	-	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	-	-	-	-	-	-

Риск ликвидности

Возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения проведения активных операций и своевременного осуществления расчетов и платежей. Ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности осуществляется отделом финансовой отчетности.

Служба риск-менеджмента ежедневно в соответствии с утвержденной методикой проводит анализ разрывов активов и пассивов в сроках погашения (GAP-анализ). Также Советом директоров Банка утверждены предельные значения дефицита/избытка ликвидности в разрезе сроков привлечения и погашения денежных средств, которые позволяют при низком уровне риска рационально распределять активы Банка по срокам.

Текущий уровень риска потери ликвидности оценивается Банком как низкий. У Банка существует значительный запас высоколиквидных активов в виде остатков на НОСТРО счетах в банках группы ICBC, остатка на корр. счете в Банке России и высоколиквидных облигаций, которые в короткий срок могут быть реализованы на открытом рынке. Помимо этого на Банк открыты чистые кредитные линии, значительно превышающие размер собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений установленных значений нормативов ликвидности. Установленные Советом Директоров Банка предельные значения (лимиты) по разрывам активов и пассивов на определенных сроках также не нарушались.

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. 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:

1. 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 2013 года на балансе Банка отсутствовали торговые портфели ценных бумаг.

2. 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.

3. 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. 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.

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.

Общий контроль за реализацией подразделениями Банка принятой Стратегии развития осуществляет Совет директоров, текущий – Правление Банка.

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. 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.

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).
- 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.

2.4. Выполнение банком обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В целях соблюдения Банком законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банком разработаны следующие документы:

- Правила внутреннего контроля АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утверждены Приказом Президента № 280 от 29.11.2013 г.);
- План реализации программы обучения сотрудников АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на 2013 год (утвержден Приказом Президента № 22 от 25.01.2013 г.);
- Методические указания по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма «Операции и сделки обязательного контроля» (утверждены Приказом Президента № 87/1 от 21.03.2013 г.);
- Анкеты и опросники выгодоприобретателей (утверждены Приказом Президента № 279 от 28.11.2013 г.);
- Об утверждении новой редакции Анкет, (утверждено Приказом Президента № 258 от 23.10.2013 г.);

- О применении Порядка приема на обслуживание/обслуживания публичных должностных лиц (утверждено Приказом Президента № 63 от 01.03.2013 г.).

2.5. Организация системы внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями определенными Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

- Органы управления Банка;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Служба внутреннего контроля;
- Структурное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

К компетенции Органов управления в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- контроль за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за противодействием легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, в целях оценки степени ее соответствия направлениям деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования, в банке по решению Совета Директоров создана и действует Служба Внутреннего Контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка и Положения «О Службе внутреннего контроля», утверждаемого Советом директоров Банка и отвечающего требованиям, установленным Банком России.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля соответствует масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций и сделок. Численность и структура внутреннего контроля определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка в соответствии с их компетенцией.

Непосредственное руководство службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности решением совета Директоров.

В 2013 году произошли существенные кадровые изменения в составе Службы внутреннего контроля, о чем своевременно в соответствии с Положением Банка России № 242-П доводилось до сведения надзорных органов.

Полномочия службы внутреннего контроля:

- контроль деятельности Банка, его структурных подразделений, отдельных продуктов и операций, участков на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятых решений,

регулирующих деятельность или определяющих политику, требованиям законодательства и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин нарушений;

- контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;

- контроль соблюдения установленных процедур, функций, полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;

- оценка состояния экономической работы, мониторинг достоверности управленческого учета и отчетности, проверка ключевых показателей управленческой отчетности;

- проверка и оценка эффективности деятельности внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;

- другие полномочия, отнесенные к компетенции Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизором. Порядок деятельности Ревизора определяется Положением о Ревизоре, утверждаемым Акционером Банка.

Срок полномочий Ревизора исчисляется с момента его избрания Акционером Банка до момента избрания ревизионной комиссии следующим годовым Решением Акционера Банка.

Основная функция Ревизора:

- проверка финансовой документации и анализ финансового положения Банка;
- проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет;

Ревизор обладает иными правами, установленными действующим законодательством, Уставом Банка и положением о Ревизоре.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизора Банка, решения Акционера или Совета директоров Банка.

Документально оформленные проверки Ревизор предоставляет Президенту Банка для принятия соответствующих мер и вынесению на рассмотрение Правления Банка, после чего заключение и документально оформленные результаты проверок предоставляются Совету Директоров и Акционеру Банка.

С целью проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную с имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается ежегодно Решением Акционера. Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами финансовой отчетности, на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

В составляемых аудиторских заключениях содержится:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;

- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами РФ порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также правовых актов РФ при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

2.6. Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами

Связанные стороны



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 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 отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией - АО «Торгово-Промышленный банк Китая Лимитед», ее филиалами и дочерними структурами (далее – связанные стороны) на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования, сделок покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань – российский рубль).

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам. В расчете норматива достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (с повышающим коэффициентом 1,3).

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

тыс.руб

№ строки	Наименование	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013
	Активы		
1.	Средства в кредитных организациях (НОСТРО)	5 163 067	604 477
2.	Предоставленные ссуды, всего	183 578	472 784
3.	Резервы на возможные потери	0	0
	Обязательства		
4.	Привлеченные денежные средства:	9 148 386	8 429 647
	из них:		
5.	Субординированные кредиты	3 272 920	1 518 635
6.	Средства на счетах (ЛОРО)	2 154 909	1 122 332
7.	Привлеченные кредиты	3 720 557	5 788 680
	Выданные и полученные гарантии		
8.	Выданные банковские гарантии	396 050	63 000
9.	Полученные банковские гарантии	638 316	1 207 528

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

тыс.руб

№ строки	Наименование	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013
1.	Процентные доходы, всего,	5 695	4 762
2.	Процентные расходы, всего,	85 137	126 134
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1-стр.2)	(79 442)	(121 372)
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 412)	5 889
4.	Комиссионные доходы	1 132	319
5.	Комиссионные расходы	748	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4-стр.5)	(83 470)	(115 164)

В течение 2013 года ни Советом Директоров Банка, ни Акционером Банка не одобрялись сделки в совершении которых имеется заинтересованность.



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

2.7. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках

Внебалансовых обязательств, отнесенных к V категории качества, Банк не имеет. Обязательства, отнесенные к III категории качества, составляют 38,5% от общей суммы условных обязательств и представлены выданными Банком гарантиями.

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах

тыс. руб.

Наименование инструмента	Категория качества	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		на 01.01.2014			на 01.01.2013		
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:		919 373	178 403	0	373 738	63 821	-
	I	464 568	-	-	178 811	-	-
	II	100 000	1 000	-	-	-	-
	III	354 805	177 403	-	194 927	63 821	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии, всего:		100 000	1 000	-	-	-	-
	I	-	-	-	-	-	-
	II	100 000	1 000	-	-	-	-
	III	-	-	-	-	-	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	-	-	-	-	-	-
Аккредитивы, всего:		68 518	-	-	103 093	-	-
	I	68 518	-	-	103 093	-	-
	II	-	-	-	-	-	-
	III	-	-	-	-	-	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего:		750 855	177 403	-	270 645	63 821	-
	I	396 050	-	-	75 718	-	-
	II	-	-	-	-	-	-
	III	354 805	177 403	-	194 927	63 821	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	-	-	-	-	-	-
Прочие инструменты, всего:		-	-	-	-	-	-
	I	-	-	-	-	-	-
	II	-	-	-	-	-	-
	III	-	-	-	-	-	-
	IV	-	-	-	-	-	-
	V	-	-	-	-	-	-

По состоянию на отчетную дату текущего и предшествующего периодов требования и обязательств по неисполненным срочным сделкам Банк не имеет.

Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах. Резервы по условным обязательствам некредитного характера в течение 2013 года не формировались.

2.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

За отчетный период численность персонала Банка выросла почти на 22 % с 60 человек - на 01.01.2013 г., до 73 - на 01.01.2014 г.

В состав основного управленческого персонала включены Члены Совета Директоров Банка, Президент, Члены Правления.

Численность персонала Банка

№ строки	Наименование	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013
1.	Списочная численность персонала	73	60
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 в течение 2014 года	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	28 515	25 924	13 897
1.1	краткосрочные вознаграждения:	28 515	25 924	13 897
1.1.1	оплата труда	28 220	25 654	13 655
1.1.2	медицинское обслуживание	295	270	242
1.2.	долгосрочные вознаграждения	-	-	-

Условия платежей в пользу основного управленческого персонала в 2013 году не изменились по сравнению с предшествующим годом.

2.9. Информация о распределении прибыли за предыдущие годы

Банк 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, составляют 5% от чистой прибыли.

По решению Акционера чистая прибыль, полученная в предшествующие отчетному году периоды, оставалась в распоряжении Банка, за исключением сумм, направленных на покрытие убытков прошлых лет и формирование резервного фонда.



中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Полученную по итогам 2013 года прибыль Банк не планирует направлять на выплату дивидендов. Планируемое отчисление в резервный фонд части чистой прибыли, полученной Банком в 2013 году, составляет 10 234 тыс. руб.

Сведения о распределении прибыли

№ п/п	Направление использования прибыли	Отчетный год	
		2013	2012
		планируемое	фактическое
1.	Прибыль (убыток), всего	204 679	28 491
2.	Направлено на выплату дивидендов	-	-
3.	Отчисления в резервный фонд	10 234	1 424
4.	На покрытие убытка	-	-
5.	Прочие выплаты	-	-
6.	Нераспределенная прибыль	194 445	27 067

Рассчитанная в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, величина базовой прибыли на акцию по итогам 2013 года составила 2 215,62 руб. (по итогам 2012 года – 3 905,07 руб.). Величина разведенной прибыли на акцию по итогам 2013 года составила 2 215,62 руб. (по итогам 2012 года – 3 905,07 руб.).

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила № 385-П). Факты неприменения указанных правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Совокупность принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса в АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО) закреплены в Учетной политике Банка на 2013 год.

План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в Банке основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения сокращения деятельности.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме.

4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегают двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк составляет баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения и контроля за своевременностью их исполнения.

12. Ценности и документы, отраженные в балансе по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами № 385-П и нормативными актами Банка России.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в валюте совершения операции по ее номиналу, и в рублях по официальному курсу Банка России. В синтетическом учете валютные операции отражаются в рублевом эквиваленте.

В соответствии с Правилами № 385-П порядок ведения учета операций с ценными бумагами определяется видами приобретаемых ценных бумаг.

Банк классифицирует все приобретаемые долговые эмиссионные ценные бумаги в категорию «удерживаемые до погашения». Под текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг понимается первоначальная стоимость ценных бумаг согласно договору на приобретение без учета прямых затрат (издержек), связанных с их приобретением. В случае существенности затрат (более 1% первоначальной стоимости приобретаемых ценных бумаг), понесенных Банком при приобретении ценных бумаг, они учитываются в составе приобретенных ценных бумаг.

Затраты, понесенные при реализации ценных бумаг, относятся на операционные расходы Банка независимо от их существенности в момент реализации ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в первые по времени приобретения бумаги этой партии.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов для целей бухгалтерского учета ведется в соответствии с Приложением № 9 Правил № 385-П и внутренними нормативными документами Банка.

Основные средства – часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих целей, хозяйственных и социально-бытовых нужд. К основным средствам, в том числе, относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимаются предметы со стоимостью 40 000 руб. и более без учета НДС и акцизов. Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, 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.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве. Суммы НДС по основным средствам относятся на расходы Банка в момент ввода их в эксплуатацию.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются ежемесячно, независимо от результатов деятельности в отчетном периоде.

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). Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ или в случае переоценки или обесценения.

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Фактов не применения правил ведения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

Банк не планирует прекращение своей деятельности в 2014 году.

3.2. Изменения в Учетную политику.

Учетная политика Банка ведется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в течение 2013 года не вносилось.

Учетная политика Банка на 2014 год приведена в соответствие с учетом изменений, внесенных отдельными нормативными документами Банка России в Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и вступающих в силу с 01 января 2014 года, а также с учетом изменений внесенных в Федеральный закон от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3.3. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2013 год, Банком был осуществлен ряд подготовительных мероприятий.

По состоянию на 1 ноября 2013 года в Банке была проведена инвентаризация статей баланса, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям.

По состоянию на 1 января 2014 года была проведена ревизия кассы.

По данным инвентаризаций излишков или недостат не выявлено.

Проверены данные аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, и приняты меры к возврату подотчетными лицами денежных средств.

Проверены данные аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению N 385-П.

Проверены данные аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах N 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и N 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличия случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

Главным бухгалтером осуществлена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов по состоянию на 1 января 2014г., остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

Банком произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

Проведён расчет и отражение в учете сумм страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальный ФОМС, налога на имущество, транспортного налога, налога с доходов по ценным бумагам за 2013 год.

Банк обеспечил выдачу клиентам – юридическим лицам (включая кредитные организации) выписок по состоянию на 1 января 2014 года из расчетных, текущих счетов, корреспондентских счетов ЛОРО, счетов по учету депозитов.

По состоянию на 1 января 2014 года Банком были направлены письменные подтверждения остатков по открытым банковским счетам клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), корреспондентским счетам НОСТРО, по счетам требований и обязательств кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) в общем количестве 349 писем. На дату утверждения годового отчета Банком было получено 202 подтверждения, чей удельный вес в общем количестве составляет 57.88%. Работа по подтверждению остатков будет продолжена и после утверждения годового отчета до момента получения письменных подтверждений остатков.

Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, было направлено 21 Акт сверки. На дату утверждения годового отчета Банку было возвращено 6 Актов, удельный вес которых в общем количестве составляет 28.57%.



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 первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от ОПЕРУ МГТУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых).

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

3.4. Дебиторская и кредиторская задолженность.

В соответствии с требованиями указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерской (финансовой) отчетности» по состоянию на 01 января 2014 года Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года на балансе Банка отражена следующая дебиторская задолженность:

Информация о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
Дебиторская задолженность составляет	13 122	14 796
в том числе:		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 611	7 705
Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	4 188	6 615
Расчеты с прочими дебиторами	-	389
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	226	-
Требования по комиссионному вознаграждению	30	69
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	67	18
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	-
Расчеты по НДС	-	-

По дебиторской задолженности выносятся профессиональные суждения, на основе которых создаются необходимые резервы на возможные потери. По состоянию на 01 января 2014 года сформированный резерв по дебиторской задолженности составил 85 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2013 – 14 тыс. руб.).

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.2014	01.01.2013
Кредиторская задолженность составляет,	6 576	3 247
в том числе:		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4	1 755
Обязательства по прочим операциям	5 797	661
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	57	424
Расчеты по налогам и сборам	718	341
Расчеты с работниками по оплате труда	-	53
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	13

На конец отчетного периода на б/сч 47416 образовался остаток в сумме 4 000 рублей (два платежа на сумму 2 000 рублей каждый)..Средства были зачислены на счет «до выяснения» 31.12.2013 г. в связи с отсутствием реквизитов получателя средств. В результате проведенного расследования и

中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

отсутствия подтверждающих документов, для дальнейшего зачисления платежей, 15 января 2014 года Банком эти средства были возвращены отправителю.

3.5. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В целях достоверного отражения и оценки финансового положения и результата деятельности за 2013 год, Банком были проведены бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

К корректирующим событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены следующие бухгалтерские операции:

- перенос остатков счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

результаты прошлого года;

- изменение (уменьшение) сумм резервов на возможные потери, сформированных на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета

... расходов, относящихся к 2013 году, по которым первичные

- отражение хозяйственных расходов, относящихся к 2013 году, по которым первичные документы поступили после отчетной даты;

документы поступили после отчетной даты;

- корректировка сумм налогов и сборов за 2013 год;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

2014 года по дату утверждения годового отчета не корректирующие события

В период с 01 января 2014 года по дату утверждения годового отчета не корректирующие события после отчетной даты не происходили.

4. Публикация пояснительной записки

4. Публикация пояснительной записки

Раскрытие информации по годовой бухгалтерской отчетности осуществляется путем опубликования в специализированном издании в срок не позднее 10 рабочих дней после дня письменного Решения единственного Акционера об утверждении годовой бухгалтерской отчетности.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

«21» апреля 2014 г.

Сун Ян

Кузьмина Н.В.

