



# 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2014 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество) (далее – АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)) за 2-ой квартал 2014 года, составленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

Для обеспечения сопоставимости данных на отчетную дату и данных на соответствующую дату прошлого года, в Пояснительной информации приводятся показатели за соответствующие периоды, что позволяет пользователям отследить динамику за отчетный период и сделать соответствующие выводы.

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

#### ***1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.***

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1077711000157.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании лицензии № 3475, выданной Банком России 09 октября 2007 года, без ограничения срока действия.

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

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

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 Банк, по состоянию на 01 июля 2014 года, не входит ни в банковскую (консолидированную) группу, ни в банковский холдинг.

02 апреля 2014 года международным рейтинговым агентством Standard & Poor's Банку присвоен рейтинг долгосрочной и краткосрочной кредитоспособности «BBB/A-2», рейтинг по национальной шкале – «ruAAA», прогноз изменения рейтингов - «Негативный».

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

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;



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

- 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;

По результатам деятельности Банка за 2 квартал 2014 год зафиксирована **чистая прибыль** в размере 108 639 тыс. рублей, что на 58 653 тыс. рублей (или 117,3%) больше показателя прошлого отчетного периода (2-ой квартал 2013 года).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 2-ой квартал 2014 года оказали такие операции, как межбанковское кредитование, кредитование крупных корпоративных клиентов, осуществление операций торгового финансирования, а также участие в синдицированном кредитовании.

Результаты деятельности Банка за 2 квартал 2014 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

|   | на 1 июля 2014г.<br>тыс. рублей | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. рублей |
|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Денежные средства   | 24 841                          | 17 619                           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 22 451                          | 3 371                            |
| <b>Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке</b>            | <b>47 292</b>                   | <b>20 990</b>                    |
| Средства в кредитных организациях                                       | 18 048 588                      | 790 655                          |
| Резервы на возможные потери   |                                 |                                  |
| <b>Итого средства в кредитных организациях</b>                          | <b>18 048 588</b>               | <b>790 655</b>                   |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                         | <b>18 095 880</b>               | <b>811 645</b>                   |

На 1 июля 2014 года и на 1 июля 2013 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 1 074 885 тыс. рублей и 349 126 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не имеет.

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

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

|  | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям                                    | 18 180 007                     | 8 046 196                      |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 6 418 468                      | 4 688 518                      |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>   | <b>24 598 475</b>              | <b>12 734 714</b>              |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                       | (30 634)                       | (0)                            |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>                                  | <b>24 567 841</b>              | <b>12 734 714</b>              |

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

|  | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:</b>                                   | <b>18 180 007</b>              | <b>8 046 196</b>               |
| - Межбанковские кредиты  | 4 049 527                      | 2 946 511                      |
| - Операции торгового финансирования  | 11 000 729                     | 3 258 791                      |
| - Постфинансирование   | 116 510                        | 328 753                        |
| - Приобретение прав требования   | 2 580 632                      | 1 454 333                      |
| - Прочие размещенные средства  | 432 609                        | 57 808                         |
| <b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>6 418 468</b>               | <b>4 688 518</b>               |
| - Финансирование текущей деятельности  | 2 934 168                      | 2 876 254                      |
| - Приобретение прав требования   | 3 483 712                      | 1 812 264                      |
| - Прочие размещенные средства  | 588                            | -                              |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>   | <b>24 598 475</b>              | <b>12 734 714</b>              |
| Резерв на возможные потери по ссудам   | (30 634)                       | (0)                            |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>  | <b>24 567 841</b>              | <b>12 734 714</b>              |

По состоянию на 1 июля 2014 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 18 180 007 тыс. рублей, что на 125,95% выше, чем данный показатель соответствующего отчетного периода прошлого года.

На увеличение ресурсной базы во 2-ом квартале 2014 года повлияло активное размещение денежных средств на межбанковском рынке. Объем размещенных МБК на 01.07.2014 г. составил 4 049 527 тыс. рублей, увеличившись на 37,43% по сравнению с данным показателем соответствующего периода прошлого года (на 01.07.2013 г. – 2 946 511 тыс. рублей), из них объем средств размещенных в банках-нерезидентах на 01.07.2014 г. составил – 1 838 978 тыс. рублей (на 01.07.2013 г. – 905 403 тыс. рублей).

Во 2-ом квартале 2014 года Банк активно продолжил работать с инструментами торгового финансирования, используемыми для осуществления экспортно-импортных операций своих клиентов. Основной объем средств по операциям торгового финансирования на 01.07.2014 г. составил 11 000 729 тыс. рублей, на соответствующую отчетную дату прошлого года этот показатель составлял 3 258 791 тыс. 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)

Так как одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование крупных корпоративных клиентов, в течение 2-го квартала 2014 года Банк активно предоставлял кредиты крупным корпоративным заемщикам реального сектора экономики.

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

|   | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>  | <b>18 180 007</b>              | <b>8 046 196</b>               |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:</b>               | <b>2 709 964</b>               | <b>2 109 431</b>               |
| Обрабатывающие производства   | 2 407 288                      | 927 746                        |
| Добыча полезных ископаемых  | 302 676                        | 294 381                        |
| Оптовая и розничная торговля  | -                              | 887 304                        |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями</b> | <b>224 204</b>                 | <b>766 823</b>                 |
| <b>Прочие размещенные средства</b>  | <b>588</b>                     | <b>-</b>                       |
| <b>Приобретенные права требования</b>   | <b>3 483 712</b>               | <b>1 812 264</b>               |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>  | <b>24 598 475</b>              | <b>12 734 714</b>              |
| Резерв на возможные потери по ссудам  | (30 634)                       | -                              |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>   | <b>24 567 841</b>              | <b>12 734 714</b>              |

Объем средств, предоставленных клиентам - юридическим лицам (не кредитным организациям), включая приобретенные права требования, на 01.07.2014 г. составил 6 418 468 тыс. рублей (на 01.07.2013 г. – 4 688 518 тыс. рублей).

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

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

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

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

Портфель учтенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.07.2014 в общей сумме 190 102 тыс. рублей состоит из:

| на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|--------------------------------|--------------------------------|
|--------------------------------|--------------------------------|



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

|   |                |               |
|---|----------------|---------------|
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации: | 30 258         | -             |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                 | 30 258         | -             |
| Корпоративные облигации:  | 159 844        | 49 656        |
| Облигации кредитных организаций   | 159 844        | 49 656        |
| Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения                  | 190 102        | 49 656        |
| Резерв на возможные потери  | -              | (993)         |
|   | <b>190 102</b> | <b>48 663</b> |

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

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

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

На 01.07.2014 портфель долговых ценных бумаг Банка представлен:

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

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

### 3.4 Основные средства и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

|   | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Основные средства   | 24 763                         | 11 508                         |
| Материальные запасы   | 2                              | 102                            |
| <b>Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:</b> | <b>24 765</b>                  | <b>11 610</b>                  |

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 2 квартал 2014 года



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

|   | Оборудование  | Транспортные средства | Мебель и пр. | Материальные запасы | Всего         |
|---|---------------|-----------------------|--------------|---------------------|---------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>                 |               |                       |              |                     |               |
| Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года      | 22 053        | 1 109                 | 1 492        | 3                   | 24 657        |
| Поступления                                     | 163           | -                     | -            | 2 055               | 2 218         |
| Выбытия   | (54)          | -                     | -            | (2 056)             | (2 110)       |
| Переоценка                                      | -             | -                     | -            | -                   | -             |
| <b>Остаток по состоянию на 1 июля 2014 года</b> | <b>22 162</b> | <b>1 109</b>          | <b>1 492</b> | <b>2</b>            | <b>24 765</b> |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>      |               |                       |              |                     |               |
| Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года      | 7 756         | 1 109                 | 1 272        | -                   | 10 137        |
| Начисленная амортизация за квартал              | 1 894         | -                     | 10           | -                   | 1 904         |
| Убытки от обесценения                           | -             | -                     | -            | -                   | -             |
| Выбытия   | (54)          | -                     | -            | -                   | -             |
| Переоценка                                      | -             | -                     | -            | -                   | -             |
| <b>Остаток по состоянию на 1 июля 2014 года</b> | <b>9 596</b>  | <b>1 109</b>          | <b>1 282</b> | <b>-</b>            | <b>11 987</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     |               |                       |              |                     |               |
| <b>По состоянию на 1 июля 2014 года</b>         | <b>12 566</b> | <b>-</b>              | <b>210</b>   | <b>2</b>            | <b>12 778</b> |

за 2 квартал 2013 года



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

|   | Оборудование | Транспортные средства | Мебель и пр. | Материальные запасы | Всего         |
|---|--------------|-----------------------|--------------|---------------------|---------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>                 |              |                       |              |                     |               |
| Остаток по состоянию на 1 апреля 2013 года      | 7 305        | 1 109                 | 2 669        | 50                  | 11 133        |
| Поступления                                     | 425          | -                     | -            | 457                 | 882           |
| Выбытия   | -            | -                     | -            | (405)               | (405)         |
| Переоценка                                      | -            | -                     | -            | -                   | -             |
| <b>Остаток по состоянию на 1 июля 2013 года</b> | <b>7 730</b> | <b>1 109</b>          | <b>2 669</b> | <b>102</b>          | <b>11 610</b> |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>      |              |                       |              |                     |               |
| Остаток по состоянию на 1 апреля 2013 года      | 4 901        | 1 109                 | 1 304        | -                   | 7 314         |
| Начисленная амортизация за квартал              | 224          | -                     | 44           | -                   | 268           |
| Убытки от обесценения                           | -            | -                     | -            | -                   | -             |
| Выбытия   | -            | -                     | -            | -                   | -             |
| Переоценка                                      | -            | -                     | -            | -                   | -             |
| <b>Остаток по состоянию на 1 июля 2013 года</b> | <b>5 125</b> | <b>1 109</b>          | <b>1 348</b> | <b>-</b>            | <b>7 582</b>  |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     |              |                       |              |                     |               |
| <b>По состоянию на 1 июля 2013 года</b>         | <b>2 605</b> | <b>-</b>              | <b>1 321</b> | <b>102</b>          | <b>4 028</b>  |

### 3.5 Прочие активы

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

|   | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. рублей | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. рублей |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Финансового характера, всего</b>               | <b>104 158</b>                   | <b>47 099</b>                    |
| <i>в том числе:</i>                               |                                  |                                  |
| Требования по процентам                           | 103 856                          | 47 059                           |
| Комиссии по аккредитивам                          | 99                               | 0                                |
| Прочие комиссии                                   | 32                               | 30                               |
| Прочее  | 171                              | 10                               |
| <b>Нефинансового характера, всего</b>             | <b>38 783</b>                    | <b>17 228</b>                    |
| <i>в том числе:</i>                               |                                  |                                  |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами        | 143                              | 0                                |
| Дебиторская задолженность                         | 22 352                           | 9 997                            |
| Прочее  | 16 288                           | 7 231                            |
| <b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>    | <b>142 941</b>                   | <b>64 327</b>                    |
| Резерв под обесценение прочих активов             | (694)                            | (40)                             |
| <b>Итого после вычета резерва под обесценение</b> | <b>142 247</b>                   | <b>64 287</b>                    |

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



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

### 3.6 Средства кредитных организаций

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

|                                  | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. рублей | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. рублей |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Счета типа "Лоро"                | 905 386                          | 767 034                          |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 6 277 447                        | 7 260 207                        |
| Синдицированные кредиты          | 3 363 060                        | 1 635 450                        |
|                                  | <b>10 545 893</b>                | <b>9 662 691</b>                 |

Информация по условиям и сроками синдицированных кредитов представлена далее:

| Наименование контрагента | Дата выдачи | Дата погашения | Ставка, % | Балансовая стоимость, тыс. рублей |                                  |
|--------------------------|-------------|----------------|-----------|-----------------------------------|----------------------------------|
|                          |             |                |           | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. рублей  | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. рублей |
| ICBC LTD ПЕКИН           | 17.09.2009  | 17.09.2014     | 0,23      | 672 612                           | 654 180                          |
| ICBC LTD ПЕКИН           | 14.07.2010  | 14.07.2015     | 0,23      | 1 008 918                         | 981 270                          |
| ICBC LTD ПЕКИН           | 29.10.2013  | 30.10.2023     | 1,63      | 1 681 530                         | -                                |

Во 2-ом квартале 2014 года Банк продолжил активную работу на межбанковском рынке, в сфере обслуживания банков, а также продолжил расширение круга контрагентов и партнеров. Основными корреспондентами и контрагентами Банка в настоящий момент времени являются стабильные и надежные финансовые организации.

### 3.7 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

|   | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | <b>24 142 661</b>              | <b>618 431</b>                 |
| - Юридические лица (резиденты)            | 17 457 455                     | 496 601                        |
| - Юридические лица (нерезиденты)          | 6 685 155                      | 121 829                        |
| - Физические лица (резиденты)             | 51                             | 1                              |
| Срочные депозиты                          | <b>6 360 021</b>               | <b>1 049 897</b>               |
| - Юридические лица (резиденты)            | 6 288 159                      | 1 017 122                      |
| - Юридические лица (нерезиденты)          | 71 862                         | 32 775                         |
|   | <b>30 502 682</b>              | <b>1 668 328</b>               |

Во 2-ом квартале 2014 года Банком были привлечены на обслуживание крупные российские компании, сотрудничество с которыми позволило Банку продолжить расширение зоны своего присутствия на рынке кредитования предприятий.

### 3.8 Отложенное налоговое обязательство





# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

|                                    | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 138                            | -                              |

Во втором квартале 2014 года Банком было отражено отложенное налоговое обязательство. Отложенное налоговое обязательство представляет собой суммы, которые должны увеличить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

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

### 3.9 Прочие обязательства

|   | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Обязательства по уплате процентов               | 16 437                         | 30 508                         |
| Прочая кредиторская задолженность               | 42 227                         | 4 386                          |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>     | <b>58 664</b>                  | <b>34 894</b>                  |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль | -                              | 119                            |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам    | 303                            | 176                            |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>   | <b>303</b>                     | <b>295</b>                     |
|   | <b>58 967</b>                  | <b>35 189</b>                  |

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

|                                  | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. рублей | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. рублей |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| До года                          | 58 967                           | 35 189                           |
| Более 1 года                     | -                                | -                                |
| <b>Всего прочих обязательств</b> | <b>58 967</b>                    | <b>35 189</b>                    |

### 3.10 Уставный капитал Банка

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

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

### 4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

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

| тыс.руб   | Ссудная и<br>приравненная<br>к ней<br>задолженность | Ценные<br>бумаги,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Ценные<br>бумаги,<br>удерживаемые<br>до погашения | Прочие<br>активы | Всего         |
|---|---|--|---|------------------|---------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2-го квартала 2014 г.         | 14 975  | -  | -   | 116              | 15 091        |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение                              | 15 659  | -  | -   | 578              | 16 237        |
| Списания  | -   | -  | -   | -                | -             |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2-го квартала 2014 года</b> | <b>30 634</b>                                       | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>694</b>       | <b>31 327</b> |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2-ой квартал 2013 года представлена далее:

| тыс. рублей   | Ссудная и<br>приравненная<br>к ней<br>задолженность | Ценные<br>бумаги,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Ценные<br>бумаги,<br>удерживаемые<br>до погашения | Прочие<br>активы | Всего        |
|---|---|--|---|------------------|--------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2-го квартала 2013 г.         | -   | -  | 967   | 31               | 998          |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение                              | -   | -  | 13  | 22               | 35           |
| Списания  | -   | -  | -   | -                | -            |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2-го квартала 2013 года</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>980</b>  | <b>53</b>        | <b>1 033</b> |

Такое значительное изменение суммы сформированных резервов за 2 квартал 2014 года по сравнению с аналогичными данными за второй квартал прошлого отчетного года, связано с консервативным подходом Банка к формированию резервов на возможные потери.

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

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



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

|   | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. рублей | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. рублей |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой                                | 1 065 153                        | 288 332                          |
| Расходы от операций с иностранной валютой                               | (1 069 494)                      | (302 277)                        |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                         | (4 341)                          | (13 945)                         |
| Доходы от переоценки иностранной валюты                                 | 13 171 911                       | 4 166 752                        |
| Расходы от переоценки иностранной валюты                                | (12 992 302)                     | (4 117 635)                      |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                          | 179 609                          | 49 117                           |
| <b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b> | <b>175 268</b>                   | <b>35 172</b>                    |

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

|                        | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Налог на прибыль       | 55 689                         | 29 941                         |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 6 426                          | 3 479                          |
| НДС                    | 6 401                          | 3 438                          |
| Налог на имущество     | 16                             | 41                             |
| Транспортный налог     | -                              | -                              |
| Прочие налоги          | 9                              | -                              |
|                        | <b>62 115</b>                  | <b>33 420</b>                  |

В течение второго квартала 2014 года и второго квартала 2013 года новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

#### 4.4 Информация о вознаграждении работникам

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

|   | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Заработная плата сотрудникам            | 74 577                         | 44 693                         |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 10 374                         | 8 875                          |
| Прочие расходы на содержание персонала  | 312                            | 108                            |
| <b>Расходы на персонал</b>              | <b>85 263</b>                  | <b>53 676</b>                  |

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

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

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В течение 2-го квартала 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Общая политика Банка за 2-ой квартал 2014 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

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

Инструменты Основного капитала

*Уставный капитал*

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

|                         | на 1 июля 2014 г. тыс. рублей |                       | на 1 июля 2013 г. тыс. рублей |                       |
|-------------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|
|                         | Количество акций              | Номинальная стоимость | Количество акций              | Номинальная стоимость |
| Обыкновенные акции      | 92 380                        | 2 309 500             | 92 380                        | 2 309 500             |
| <b>Уставный капитал</b> | <b>92 380</b>                 | <b>2 309 500</b>      | <b>92 380</b>                 | <b>2 309 500</b>      |

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

*Эмиссионный доход*

Банк не имеет эмиссионного дохода.

*Резервный фонд*

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

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

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

Резервный фонд составляет:

|                       | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Резервный фонд</b> | <b>22 016</b>                  | <b>11 782</b>                  |

Инструменты Дополнительного капитала

*Субординированные кредиты*

По состоянию на 01 июля 2014 года Банком заключены 3 договора субординированного кредита на общую сумму 3 363 060 тыс. рублей, сроком погашения с сентября 2014 года до октября 2023 года. В отчетном периоде Банк не заключал договоров субординированного кредита.

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

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

|                            | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Основной капитал           | 2 749 819                      | 2 545 140                      |
| Дополнительный капитал     | 2 120 294                      | 638 731                        |
| <b>Нормативный капитал</b> | <b>4 870 113</b>               | <b>3 183 871</b>               |

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

|  | Минимально<br>допустимое<br>значение, % | на 1 июля 2014 г.,<br>% |
|--|---|-------------------------|
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%) | 10.0                                    | 15.04                   |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)   | 5.0                                     | 8.49                    |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)  | 5.5                                     | 8.49                    |

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

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

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

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

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

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

*6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию.*

Неиспользованных кредитных средств с имеющимися ограничениями по их использованию в отчетном квартале 2014 года не было.

*6.4. Информация о движении денежных средств:*



# 中国工商银行(莫斯科)股份公司

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

|   | на 1 июля 2014 г.<br>тыс. руб. | на 1 июля 2013 г.<br>тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                   |                                |                                |
| Наличные денежные средства  | 24 841                         | 17 619                         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 22 451                         | 3 371                          |
| Средства в кредитных организациях - резидентах                              | 1 162                          | 6                              |
| Средства в кредитных организациях - нерезидентах                            | 18 043 801                     | 787 181                        |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>                             | <b>18 095 880</b>              | <b>811 645</b>                 |

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

на 01.07.2014 года

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

на 01.07.2013 года

|   | РФ            | ОЭСР           | Юго-Восточная<br>Азия | Всего          |
|---|---------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Наличные денежные средства  | 17 619        | -              | -                     | 17 619         |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования) | 3 371         | -              | -                     | 3 371          |
| Средства в кредитных организациях - резидентах                              | 3 474         | -              | -                     | 3 474          |
| Средства в кредитных организациях - нерезидентах                            | -             | 752 553        | 34 628                | 787 181        |
| <b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>                             | <b>24 464</b> | <b>752 553</b> | <b>34 628</b>         | <b>811 645</b> |

## **7. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

### ***Операции со связанными сторонами***

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

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

торгового финансирования. По состоянию на 01 июля 2014 года сумма денежных средств, предоставленных материнской компании составила 108 175 тыс. рублей, привлеченных МБК (включая субординированные кредиты) от ICBC Ltd. на сумму 5 273 797 тыс. рублей.

Также Банком осуществлялись операции с иностранной валютой (сделки покупки-продажи). Общий объем таких сделок в разрезе валют составил:

- 4 238 765 тыс. рублей;
- 8 161 052 тыс. долларов США;
- 321 001 тыс. китайских юаней;
- 5 095 526 тыс. евро;
- 6 697 306 тыс. гонконгских долларов.

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).

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

Списочный состав управленческого персонала составляет 4 человека. Выплаты управленческому персоналу во втором квартале 2014 года составили 5 008 тыс. рублей, что составляет 13 % в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка. Состав выплат – краткосрочный вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, премии, а также льготное медицинское обслуживание. Пенсионных и прочих выплат по окончании трудовой деятельности, выплат за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и иных долгосрочных вознаграждений не производилось.

Президент



Главный бухгалтер

М.П.



Сун Ян

Кузьмина Н.В.