

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 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 3-ий 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 октября 2014 года, не входит ни в банковскую (консолированную) группу, ни в банковский холдинг.

02 апреля 2014 года международным рейтинговым агентством Standard & Poor's Банку был 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;
- 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;
- 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 9 месяцев 2014 года зафиксирована **чистая прибыль** в размере 305 991 тыс. рублей, что на 139 025 тыс. рублей (или на 83,2%) больше показателя за аналогичный период 2013 года.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 01.10.2014г. тыс. рублей	на 01.10.2013 г. тыс. рублей
Денежные средства	29 863	6 815
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	958 315	44 451
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	988 178	51 266
Средства в кредитных организациях	21 010 244	989 684
Резервы на возможные потери		
Итого средства в кредитных организациях	21 010 244	989 684
Итого денежные средства и их эквиваленты	21 998 422	1 040 950

На 1 октября 2014 года и на 1 октября 2013 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 384 970 тыс. рублей и 389 537 тыс. рублей соответственно. Банк производит депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ на постоянной основе.

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 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 676 707	10 926 334
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 162 022	4 310 482
Итого ссудной задолженности	26 838 729	15 236 816
Резерв на возможные потери по ссудам	(35 318)	(0)
Итого чистой ссудной задолженности	26 803 411	15 236 816

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

	на 1 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	19 676 707	10 926 334
- Межбанковские кредиты	7 361 364	3 031 710
- Операции торгового финансирования	9 356 860	5 680 295
- Постфинансирование	526 923	315 159
- Приобретение прав требования	2 410 470	1 761 515
- Прочие размещенные средства	21 090	137 655
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 162 022	4 310 482
- Финансирование текущей деятельности	3 489 944	2 542 098
- Приобретение прав требования	3 670 745	1 768 384
- Прочие размещенные средства	1 333	-
Итого ссудной задолженности	26 838 729	15 236 816
Резерв на возможные потери по ссудам	(35 318)	(0)
Итого чистой ссудной задолженности	26 803 411	15 236 816

По состоянию на 1 октября 2014 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 19 676 707 тыс. рублей, что на 80,08% выше, чем данный показатель соответствующего отчетного периода прошлого года.

На увеличение ресурсной базы в 3-ем квартале 2014 года повлияло активное размещение денежных средств на межбанковском рынке. Объем размещенных МБК на 01.10.2014 г. составил 7 361 364 тыс. рублей, увеличившись на 142,81% по сравнению с данным показателем соответствующего периода прошлого года (на 01.10.2013 г. – 3 031 710 тыс. рублей), из них объем средств размещенных в

банках-нерезидентах на 01.10.2014 г. составил – 3 462 841 тыс. рублей (на 01.10.2013 г. – 1 416 511 тыс. рублей).

Во 3-ем 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 01.10.2014 г. составил 9 356 860 тыс. рублей, на соответствующую отчетную дату прошлого года этот показатель составлял 5 680 295 тыс. рублей.

Так как одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование крупных корпоративных клиентов, в течение 3-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 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	19 676 707	10 926 334
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	3 254 833	2 055 966
Обрабатывающие производства	2 782 194	886 580
Добыча полезных ископаемых	354 479	291 106
Оптовая и розничная торговля	118 160	878 280
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	235 111	486 132
Прочие размещенные средства	1 333	-
Приобретенные права требования	3 670 745	1 768 384
Итого ссудной задолженности	26 838 729	15 236 816
Резерв на возможные потери по ссудам	(35 318)	-
Итого чистой ссудной задолженности	26 803 411	15 236 816

Объем средств, предоставленных клиентам - юридическим лицам (не кредитным организациям), включая приобретенные права требования, на 01.10.2014 г. составил 7 162 022 тыс. рублей (на 01.10.2013 г. – 4 310 482 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.

Банк продолжает 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 01.10.2014 в общей сумме 189 918 тыс. рублей состоит из:

	на 1 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации:	29 920	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 920	-
Корпоративные облигации:	159 998	49 739
Облигации кредитных организаций	159 998	49 739
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	189 918	49 739
Резерв на возможные потери	-	-
	189 918	49 739

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

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

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

На 01.10.2014 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 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Основные средства	25 718	11 651
Материальные запасы	4	113
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	25 722	11 764

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

за 3 квартал 2014 года

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 июля 2014 года	22 162	1 109	1 492	2	24 765
Поступления	955	-	-	38	993
Выбытия	-	-	-	(36)	(36)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	23 117	1 109	1 492	4	25 722
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 июля 2014 года	9 596	1 109	1 282	-	11 987
Начисленная амортизация за квартал	1 942	-	10	-	1 952
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2014 года	11 538	1 109	1 292	-	13 939
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2014 года	11 579	-	200	4	11 783

за 3 квартал 2013 года

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 июля 2013 года	7 730	1 109	2 669	102	11 610
Поступления	550	-	-	1 142	1 692
Выбытия	(407)	-	-	(1 131)	(1 538)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2013 года	7 873	1 109	2 669	113	11 764
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 июля 2013 года	5 125	1 109	1 348	-	7 582
Начисленная амортизация за квартал	266	-	33	-	299
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 октября 2013 года	5 391	1 109	1 381	-	7 881
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 октября 2013 года	2 482	-	1 288	113	3 883

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 октября 2014 г. тыс. рублей	на 1 октября 2013 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	109 662	49 518
<i>в том числе:</i>		
Требования по процентам	101 070	49 420
Комиссии по аккредитивам	116	0
Прочие комиссии	40	31
Прочее	8 436	67
Нефинансового характера, всего	38 230	17 864
<i>в том числе:</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	191	0
Дебиторская задолженность	23 234	9 626
Прочее	14 805	8 238
Итого до вычета резерва под обесценение	147 892	67 382
Резерв под обесценение прочих активов	(2 316)	(116)
Итого после вычета резерва под обесценение	145 576	67 266

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

3.6 Средства кредитных организаций

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

	на 1 октября 2014 г. тыс. рублей	на 1 октября 2013 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	1 596 208	1 447 122
Межбанковские кредиты и депозиты	4 585 249	8 682 092
Синдицированные кредиты	3 150 928	1 617 255
	9 332 385	11 746 469

Информация по условиям и сроками синдицированных кредитов представлена далее:

Наименование контрагента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 октября 2014 г. тыс. рублей	на 1 октября 2013 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	17.09.2009	17.09.2014	-	-	646 902
ICBC LTD ПЕКИН	14.07.2010	14.07.2015	0,23	1 181 598	970 353
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	1,63	1 969 330	-

Во 3-ем 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 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	16 587 163	889 820
- Юридические лица (резиденты)	16 455 414	778 916
- Юридические лица (нерезиденты)	131 747	110 904
- Физические лица (резиденты)	2	-
Срочные депозиты	20 435 848	1 412 876
- Юридические лица (резиденты)	19 138 533	1 356 212
- Юридические лица (нерезиденты)	1 297 315	56 664
	37 023 011	2 302 696

В 3-ем квартале 2014 года Банк продолжил привлекать на обслуживание крупные российские компании. Сотрудничество с ними позволило Банку продолжить расширение зоны своего присутствия на рынке кредитования предприятий.

3.8 Налоговые обязательства

	на 1 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Налоговое обязательство по текущему налогу на прибыль	31	-
Отложенное налоговое обязательство	546	-

В третьем квартале 2014 года Банком отражено увеличение отложенного налогового обязательства. 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 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Незавершенные расчеты	36 287	-
Обязательства по уплате процентов	54 628	19 407
Прочая кредиторская задолженность	30 863	6 354
Доходы будущих периодов	-	944
Всего прочих финансовых обязательств	121 778	26 705
Кредиторская задолженность по прочим налогам	519	215
Всего прочих нефинансовых обязательств	519	215
	122 297	26 920

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 октября 2014 г. тыс. рублей	на 1 октября 2013 г. тыс. рублей
До года	104 937	26 920
Более 1 года	17 360	-
Всего прочих обязательств	122 297	26 920

3.10 Уставный капитал Банка

На 01 октября 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

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

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 3-го квартала 2014 г.	30 634	-	-	694	31 328
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 614	-	-	1 692	6 306
Списания	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 3-го квартала 2014 года	35 248	-	-	2 386	37 634

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 3-ий квартал 2013 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 3-го квартала 2013 г.	-	-	980	53	1033
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	(980)	63	(917)
Списания	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 3-го квартала 2013 года	-	-	-	116	116

Такое значительное изменение суммы сформированных резервов за 3-ий 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:

	на 1 октября 2014 г. тыс. рублей	на 1 октября 2013 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	1 497 183	535 223
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 550 338)	(522 310)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(53 155)	12 913
Доходы от переоценки иностранной валюты	25 928 354	6 948 552
Расходы от переоценки иностранной валюты	(25 771 548)	(6 896 847)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	156 806	51 705
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	103 651	64 618

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Налог на прибыль	89 473	39 452
Прочие налоги, в т.ч.:	5 301	3 031
НДС	-	-
Налог на имущество	23	60
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	5 278	2 971
	94 774	42 483

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 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	116 495	70 411
Налоги и отчисления по заработной плате	13 380	12 002
Прочие расходы на содержание персонала	1 580	1 822
Расходы на персонал	131 455	84 235

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

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

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

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

В течение 3-го квартала 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Общая политика Банка за 3-ий 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 октября 2014 г. тыс. рублей		на 1 октября 2013 г. тыс. рублей	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	92 380	2 309 500	92 380	2 309 500
Уставный капитал	92 380	2 309 500	92 380	2 309 500

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

Эмиссионный доход

Банк не имеет эмиссионного дохода.

Резервный фонд

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

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

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

Резервный фонд составляет:

	на 1 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Резервный фонд	22 016	11 782

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 октября 2014 года у Банка имеются 2 субординированных кредита на общую сумму 3 150 928 тыс. рублей, сроком погашения с июля 2015 года до октября 2023 года. В течение третьего квартала Банком было произведено погашение одного субординированного кредита, в связи с

окончанием срока договора, новых договоров на привлечение субординированного кредита в отчетном периоде Банк не заключал.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе 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 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Основной капитал	2 749 819	2 545 140
Дополнительный капитал	2 449 572	625 441
Нормативный капитал	5 199 391	3 170 581

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

	Минимально допустимое значение, %	на 1 октября 2014 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10.0	14.47
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.0	7.65
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.5	7.65

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), в третьем 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 имеющихся ограничений 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:

	на 1 октября 2014 г. тыс. руб.	на 1 октября 2013 г. тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные денежные средства	29 863	6 815
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	958 315	44 451
Средства в кредитных организациях - резидентах	4 989	3 148
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	21 005 255	986 536
Всего денежные средства и их эквиваленты	21 998 422	1 040 950

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

на 01.10.2014 года

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

на 01.10.2013 года

	РФ	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Всего
Наличные денежные средства	6 815	-	-	6 815
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	44 451	-	-	44 451
Средства в кредитных организациях - резидентах	3 148	-	-	3 148
Средства в кредитных организациях - нерезидентах	-	947 340	39 196	986 536
Всего денежные средства и их эквиваленты	54 414	947 340	39 196	1 040 950

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 октября 2014 года сумма денежных средств, привлеченных от ICBC Ltd. (включая субординированные кредиты) составила 6 948 062 тыс. рублей.

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

- 16 974 261 тыс. рублей;
- 4 991 813 тыс. долларов США;
- 1 595 621 тыс. китайских юаней;
- 2 484 746 тыс. евро;
- 10 251 334 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 в третьем квартале 2014 года составили 6 163 тыс. рублей, что составляет 14 % в общем объеме вознаграждений сотрудникам Банка. Состав выплат – краткосрочные вознаграждения – заработная плата, оплачиваемый ежегодный отпуск, премии, а также льготное медицинское обслуживание. Пенсионных и прочих выплат по окончании трудовой деятельности, выплат за выслугу лет, выплат при длительной потере трудоспособности и иных долгосрочных вознаграждений не производилось.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.



Сун Ян

Кузьмина Н.В.