

АКБ «ТПБК» (МОСКВА) (ЗАО)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	83086298	1077711000157	3475	044525551

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
на «01» апреля 2014 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество)
АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	8 667	11 421
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	366 114	398 065
2.1	Обязательные резервы	359 868	374 291
3	Средства в кредитных организациях	968 026	813 201
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	20 742 655	11 362 764
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	159 721	47 730
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4 188	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 520	3 819
11	Прочие активы	98 490	62 330
12	Всего активов	22 362 381	12 699 330
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	15 200 099	8 283 970
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 258 781	1 797 828
15.1	Вклады физических лиц	0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Президент
Главный бухгалтер
М.П.

Сун Ян
Кузьмина Н.В.

Исполнитель
Телефон:
«__» _____ 2014 г.

Галкина В.В.
287-30-99 (доб. 1401)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	83086298	1077711000157	3475	044525551

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 1 квартал 2014 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество)
АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	177 616	113 157
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	99 695	54 397
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	76 890	50 802
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 031	7 958
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	49 696	28 977
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	33 926	23 982
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 770	4 995
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127 920	84 180
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:	-394	-7
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	92	-7
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	127 526	84 173
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

Президент
Главный бухгалтер
М.П.

Сун Ян
Кузьмина Н.В.

Исполнитель
Телефон:
«__» _____ 2014 г.

Галкина В.В.
287-30-99 (доб. 1401)

АКБ «ТПБК» (МОСКВА) (ЗАО)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	83086298	1077711000157	3475	044525551

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» апреля 2014 г.

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ» (Москва) (закрытое акционерное общество)
АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 765 205.0	185 938	4 951 143.0	1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0	0.0
1.1	Источники базового капитала:	2 545 140.0	0	2 545 140.0	1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0	0	0.0
1.1.1	Уставный капитал, сформированный:	2 309 500.0	0	2 309 500.0	1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0	0	0.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	2 309 500.0	0	2 309 500.0	1.8.3	Прибыль:	185 945.0	121 657	307 602.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	0.0	0	0.0	1.8.3.1	текущего года	185 945.0	-83 022	102 923.0
1.1.2	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0	1.8.3.2	прошлых лет	0.0	204 679	204 679.0
1.1.3	Резервный фонд	11 782.0	0	11 782.0	1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	2 034 120.0	64 281	2 098 401.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	223 858.0	0	223 858.0	1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	397 660.0	-83 614	314 046.0
1.1.4.1	прошлых лет	223 858.0	0	223 858.0	1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	0.0	0	0.0
1.1.4.2	отчетного года	0.0	0	0.0	1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0	0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0.0	0	0.0	1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0	0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы	0.0	0	0.0	1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0.0	0	0.0	1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0	1.9.2.1	несущественные	0.0	0	0.0
1.2.4	Убытки:	0.0	0	0.0	1.9.2.2	существенные	0.0	0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет	0.0	0	0.0	1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	0.0	0	0.0	1.9.3.1	несущественный	0.0	0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0	1.9.3.2	существенный	0.0	0	0.0
1.2.5.1	несущественные	0.0	0	0.0	1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.2.5.2	существенные	0.0	0	0.0	1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0.0	0	0.0	1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0	0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0	0	0.0	1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0	0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0.0	0	0.0	1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0	0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0.0	0	0.0	1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0	0	0.0
1.3	Базовый капитал	2 545 140.0	0	2 545 140.0	1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0	0	0.0
1.4	Источники добавочного капитала:	0.0	0	0.0	1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0	0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0	0	0.0	1.11	Дополнительный капитал	2 220 065.0	185 938	2 406 003.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»	0.0	0	0.0	2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	9 468 006.0	2 061 988	11 529 994.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0	2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	9 468 006.0	2 061 988	11 529 994.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0	0	0.0	2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	9 468 006.0	2 061 988	11 529 994.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0	0	0.0	3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0	0	0.0	3.1	Достаточность базового капитала	14.3	0	14.5
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0	0	0.0	3.2	Достаточность основного капитала	14.3	0	14.5
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0	0	0.0	3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	26.8	1	28.2
1.5.2.1	несущественные	0.0	0	0.0					
1.5.2.2	существенные	0.0	0	0.0					
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0	0	0.0					
1.5.3.1	несущественный	0.0	0	0.0					
1.5.3.2	существенный	0.0	0	0.0					
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0	0	0.0					
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0	0	0.0					
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0	0	0.0					
1.6	Добавочный капитал	0.0	0	0.0					
1.7	Основной капитал	2 545 140.0	0	2 545 140.0					
1.8	Источники дополнительного капитала:	2 220 065.0	185 938	2 406 003.0					

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14 680.0	411	15 091.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14 595.0	394	14 989.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	85.0	17	102.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0.0	0	0.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно» Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 725, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 253;
1.2. изменения качества ссуд 0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 472;
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 331, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 234;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 97;
2.5. иных причин 0.

Президент
Главный бухгалтер
М.П.

Сун Ян
Кузьмина Н.В.

Исполнитель
Телефон:
«__» _____ 2014 г.

Галкина В.В.
287-30-99 (доб. 1401)

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 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 1-ый 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» (CIBC 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, Серебрянская набережная, д.29.

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

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

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, 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 1 квартал 2014 год зафиксирована чистая прибыль в размере 117 595 тыс. рублей, что на 66 466 тыс. рублей (или 130 %) больше показателя прошлого отчетного периода (1-ый квартал 2013 года).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 1 квартал 2014 года оказали такие операции, как кредитование крупных корпоративных клиентов, осуществление операций торгового финансирования, а также участие в синдицированном кредитовании.

Результаты деятельности Банка за 1 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 01.04.2014 г. тыс. рублей	на 01.04.2013 г. тыс. рублей
Денежные средства	8 667	11 421
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	366 114	398 065
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке	374 781	409 486
Средства в кредитных организациях	968 026	813 201
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в кредитных организациях	968 026	813 201
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 342 807	1 222 687

На 1 апреля 2014 года и на 1 апреля 2013 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России составили 359 868 тыс. рублей и 374 291 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 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г.. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	15 234 143	6 510 516
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 523 487	4 852 248
Итого ссудной задолженности	20 757 630	11 362 764
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 975)	(0)
Итого чистой ссудной задолженности	20 742 655	11 362 764

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

	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – кредитным организациям:	15 234 143	6 510 516
- Межбанковские кредиты	3 542 050	1 718 549
- Операции торгового финансирования	9 535 830	2 903 817
- Постфинансирование	364 146	292 983
- Приобретение прав требования	1 666 524	1 166 996
- Прочие размещенные средства	125 593	428 171
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 523 487	4 852 248
- Финансирование текущей деятельности	1 854 086	3 048 259
- Приобретение прав требования	3 669 401	1 803 989
Итого ссудной задолженности	20 757 630	11 362 764
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 975)	(0)
Итого чистой ссудной задолженности	20 742 655	11 362 764

По состоянию на 1 апреля 2014 года объем средств, предоставленных кредитным организациям, составил 15 234 143 тыс. рублей, что на 133,99% выше, чем данный показатель соответствующего отчетного периода прошлого года.

На увеличение ресурсной базы в 1-ом квартале 2014 года повлияло активное размещение денежных средств на межбанковском рынке. Объем размещенных МБК на 01.04.2014 г. составил 3 542 050 тыс. рублей, увеличившись на 106,11% по сравнению с данным показателем соответствующего периода прошлого года (на 01.04.2013 г. – 1 718 549 тыс. рублей), из них объем средств размещенных в банках-нерезидентах на 01.04.2014 г. составил – 2 126 934 тыс. рублей (на 01.04.2013 г. – 285 339 тыс. рублей).

В прошедшем квартале Банк активно работал с инструментами торгового финансирования, используемыми для осуществления экспортно-импортных операций своих клиентов. Основной объем средств по операциям торгового финансирования на 01.04.2014 г. составил 9 535 830 тыс. рублей, на соответствующую отчетную дату прошлого года этот показатель составлял 2 903 817 тыс. рублей.

Так как одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование крупных корпоративных клиентов, в течение 1 квартала 2014 года Банк продолжил участвовать в проектах по синдицированному кредитованию, предоставляя кредиты крупным корпоративным заемщикам реального сектора экономики.

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

	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	15 234 143	6 510 516
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	1 590 192	2 498 083
Обрабатывающие производства	1 215 477	1 037 211
Добыча полезных ископаемых	321 184	279 750
Оптовая и розничная торговля	53 531	1 181 122
Ссуды клиентам – юридическим лицам (нерезидентам), не являющимися кредитными организациями	263 405	550 176
Прочие размещенные средства	489	0
Приобретенные права требования	3 669 401	1 803 989
Итого ссудной задолженности	20 757 630	11 362 764
Резерв на возможные потери по ссудам	(14 975)	(0)
Итого чистой ссудной задолженности	20 742 655	11 362 764

Объем средств, предоставленных клиентам - юридическим лицам (не кредитным организациям), включая приобретенные права требования, на 01.04.2014 г. составил 5 523 487 тыс. рублей (на 01.04.2013 г. – 4 852 248 тыс. рублей).

Банк, придерживаясь консервативной и взвешенной политики, обеспечивает стабильность и диверсификацию бизнеса, это позволяет формировать сбалансированные по срокам и адекватные по качеству активы. За счет предоставления заемщиками высоколиквидного обеспечения, Банку удалось минимизировать риски и в отчетном периоде просроченной задолженности по предоставленным кредитам не возникало. 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 01.04.2014 в общей сумме 159 721 тыс. рублей состоит из:

	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Корпоративные облигации	159 721	47 730
Облигации кредитных организаций	159 721	47 730
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, находящиеся в собственности Банка:	159 721	47 730

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.

Так как в ближайшее время предполагается производить 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 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Основные средства	14 517	3 769
Материальные запасы	3	50
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы:	14 520	3 819

Ниже представлено движение по статьям основных средств: за 1 квартал 2014 года

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	21 542	1 109	1 492	15	24 158
Поступления	511	–	–	431	942
Выбытия	–	–	–	(443)	(443)
Переоценка	–	–	–	–	–
Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года	22 053	1 109	1 492	3	24 657
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	5 877	1 109	1 260	–	8 246
Начисленная амортизация за квартал	1 879	–	12	–	1 891
Убытки от обесценения	–	–	–	–	–
Выбытия	–	–	–	–	–
Переоценка	–	–	–	–	–
Остаток по состоянию на 1 апреля 2014 года	7 756	1 109	1 272	–	10 137
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 апреля 2014 года	14 297	–	220	3	14 520

АКБ «ТПБК» (МОСКВА) (ЗАО)

за 1 квартал 2013 года

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и пр.	Материальные запасы	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	7 162	1 109	2 669	51	10 991
Поступления	143	-	-	-	143
Выбытия	-	-	-	1	1
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2013 года	7 305	1 109	2 669	50	11 133
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 638	1 109	1 237	-	6 984
Начисленная амортизация за квартал	263	-	67	-	330
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 апреля 2013 года	4 901	1 109	1 304	-	7 314
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 апреля 2013 года	2 404	-	1 365	50	3 819

3.5 Прочие активы

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

	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Финансового характера, всего	73 596	46 758
в том числе:		
Требования по процентам	73 380	46 702
Комиссии по аккредитивам	114	-
Прочие комиссии	32	46
Прочее	70	10
Нефинансового характера, всего	25 010	15 596
в том числе:		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	87	-
Дебиторская задолженность	9 881	9 059
Прочее	15 042	6 537
Итого до вычета резерва под обесценение	98 606	62 354
Резерв под обесценение прочих активов	(116)	(24)
Итого после вычета резерва под обесценение	98 490	62 330

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 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	972 876	888 806
Межбанковские кредиты и депозиты	10 658 513	5 840 994
Синдицированные кредиты	3 568 710	1 554 170
	15 200 099	8 283 970

Информация по условиям и сроками синдицированных кредитов представлена далее:

Наименование контрагента	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. рублей	
				на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
ICBC LTD ПЕКИН	17.09.2009	17.09.2014	0,23	713 742	621 668
ICBC LTD ПЕКИН	14.07.2010	14.07.2015	0,24	1 070 613	932 502
ICBC LTD ПЕКИН	29.10.2013	30.10.2023	1,65	1 784 355	-

В 1-ом квартале 2014 года Банк продолжил укреплять свои позиции 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 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	2 221 599	807 989
- Юридические лица (резиденты)	2 091 930	584 025
- Юридические лица (нерезиденты)	129 669	223 964
Срочные депозиты	2 037 182	989 839
- Юридические лица (резиденты)	1 961 602	961 864
- Юридические лица (нерезиденты)	75 580	27 975
	4 258 781	1 797 828

Также в первом квартале 2014 года Банком были привлечены на обслуживание крупные российские компании. Сотрудничество с некоторыми из них позволило Банку расширить зону своего присутствия на рынке кредитования предприятий.

3.8 Прочие обязательства

	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	28 885	25 311
Прочая кредиторская задолженность	6 967	2 390
Всего прочих финансовых обязательств	35 852	27 701
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-
Кредиторская задолженность по прочим налогам	235	176
Всего прочих нефинансовых обязательств	235	176
	36 087	27 877

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
До года	36 050	27 877
Более 1 года	37	-
Всего прочих обязательств	36 087	27 877

3.9 Уставный капитал Банка

На 01 апреля 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 1-ый 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 1-го квартала 2014 г.	14 489	-	-	191	14 680
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	486	-	-	(75)	411
Списания	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 1-го квартала 2014 года	14 975	-	-	116	15 091

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1-ый квартал 2013 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 1-го квартала 2013 г.	-	-	-	14	14
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	967	17	977
Списания	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 1-го квартала 2013 года	-	-	967	31	998

Такое значительное изменение суммы сформированных резервов за 1 квартал 2014 года по сравнению с аналогичными данными за первый 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 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	471 651	102 138
Расходы от операций с иностранной валютой	(493 719)	(98 813)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(22 068)	3 325
Доходы от переоценки иностранной валюты	4 616 998	1 335 763
Расходы от переоценки иностранной валюты	(4 519 150)	(1 319 934)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	97 848	15 829
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	75 780	19 154

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Налог на прибыль	17 623	17 371
Прочие налоги, в т.ч.:	3 627	1 661
НДС	3 619	1 661
Налог на имущество	8	-
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	-	-
	21 250	19 032

В течение первого квартала 2014 года и первого 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 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Заработная плата сотрудникам	37 120	21 504
Налоги и отчисления по заработной плате	5 504	3 243
Прочие расходы на содержание персонала	43	108
Расходы на персонал	42 667	24 855

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. В 1-ом квартале 2014 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся 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. Общая политика Банка за 1-ый 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 апреля 2014 г. тыс. рублей		на 1 апреля 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 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Резервный фонд	11 782	2 268

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные кредиты

По состоянию на 01 апреля 2014 года Банком заключены 3 договора субординированного кредита на общую сумму 3 568 710 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 отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	на 1 апреля 2014 г. тыс. рублей	на 1 апреля 2013 г. тыс. рублей
Основной капитал	2 545 140	2 354 847
Дополнительный капитал	2 406 003	881 022
Нормативный капитал	4 951 143	3 235 869

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, %	1 апреля 2014 г., %
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	10.0	28.2
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5.0	14.5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5.5	14.5

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

6. 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 отчетном периоде Банк продолжил активно работать с материнской компанией – ICBC Ltd., ее филиалами и дочерними структурами (далее – связанные стороны) на рынке межбанковского кредитования. По состоянию на 01 апреля 2014 года межбанковских кредитов предоставлено материнской компании на общую сумму 260 469 тыс. рублей, привлечено МБК от ICBC Ltd. на сумму 3 499 512 тыс. рублей.

Также Банк осуществлял с материнской компанией сделки покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань – российский рубль). Общий объем таких сделок составил: 20 010 560 тыс. рублей; 491 928 тыс. долларов США и 5 943 352 тыс. китайских юаней.

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).

За первый квартал 2014 норматив Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» Банком нарушен не был.

Президент

Сун Ян

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

М.П.