



АйСиБиСи Банк (АО)

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года,
подготовленная в соответствии с МСФО**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации	3
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	
1 Основная деятельность.....	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	11
4 Принципы учетной политики	11
5 Процентные доходы и расходы	12
6 Операционные расходы.....	12
7 Денежные средства и их эквиваленты	13
8 Средства в финансовых учреждениях.....	14
9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	16
10 Кредиты и авансы клиентам.....	16
11 Инвестиционные ценные бумаги.....	19
12 Средства финансовых учреждений	19
13 Средства клиентов	20
14 Субординированные кредиты.....	20
15 Уставный капитал и эмиссионный доход	21
16 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	21
17 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	23
18 Операции со связанными сторонами.....	25



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру и Совету директоров «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой информации (далее – «сокращенная промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)».
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1077711000157.
Москва, Россия

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания,
зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской
Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в
ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"),
зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи
в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Мещеряков С.Ю.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

31 августа 2020 года

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	1 150 454	1 266 811
Прочие процентные доходы	5	11 959	2 869
Процентные расходы	5	(491 413)	(682 403)
Чистые процентные доходы	5	671 000	587 277
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	7,8,10,11	3 566	34 446
Чистый процентный доход после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		674 566	621 723
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		204 469	389 073
Комиссионный доход		41 110	43 917
Комиссионный расход		(7 984)	(17 233)
Чистый комиссионный доход		33 126	26 684
Изменение прочих резервов		(6 356)	1 844
Прочий операционный доход		13 704	19 493
Операционные расходы	6	(449 056)	(401 092)
Прибыль до налогообложения		470 453	657 725
Расходы по налогу на прибыль		(78 090)	(117 367)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		392 363	540 358
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		392 363	540 358

Подписано 31 августа 2020 года

Президент

Главный бухгалтер



Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	21 561 351	7 682 672
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		535 870	330 237
Средства в финансовых учреждениях	8	11 542 765	19 806 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	8,9	760 557	783 509
Кредиты и авансы клиентам	10	26 815 129	21 979 853
Инвестиционные ценные бумаги	11	7 648 789	9 098 615
Основные средства и нематериальные активы		153 755	110 883
Прочие активы		92 558	115 377
Итого активов		69 110 774	59 907 226
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	12	12 252 682	16 686 465
Средства клиентов	13	34 858 765	22 548 224
Субординированные кредиты	14	8 456 926	7 497 055
Дивиденды объявленные	15	1 176 742	-
Прочие обязательства и резервы		263 648	289 092
Итого обязательств		57 008 763	47 020 836
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	15	10 809 500	10 809 500
Нераспределенная прибыль	15	1 292 511	2 076 890
Итого собственных средств		12 102 011	12 886 390
Итого обязательств и собственных средств		69 110 774	59 907 226

Подписано 31 августа 2020 года

Президент

Главный бухгалтер

Ли Вэньцун
Кузьмина Наталья Викторовна



Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Примечание	Уставный капитал и эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
На 1 января 2019 года		10 809 500	1 855 874	12 665 374
Прибыль и общий совокупный доход за период (неаудированные данные)		-	540 358	540 358
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям (неаудированные данные)	15	-	(719 966)	(719 966)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		10 809 500	1 676 266	12 485 766
На 1 января 2020 года		10 809 500	2 076 890	12 886 390
Прибыль и общий совокупный доход за период (неаудированные данные)		-	392 363	392 363
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям (неаудированные данные)	15	-	(1 176 742)	(1 176 742)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		10 809 500	1 292 511	12 102 011

Подписано 31 августа 2020 года

Президент

Главный бухгалтер



Ли Вэньцун

Кузьмина Наталья Викторовна

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	1 141 540	1 349 547
Проценты уплаченные	(532 514)	(720 893)
Комиссии полученные	41 110	43 917
Комиссии уплаченные	(7 984)	(17 233)
Операции с иностранной валютой	(1 492 536)	984 761
Прочие операционные доходы полученные	13 704	19 493
Уплаченные операционные расходы	(463 091)	(421 333)
Налог на прибыль уплаченный	(102 578)	(112 041)
Денежные средства, (использованные в) от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 402 349)	1 126 218
Чистое изменение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке Российской Федерации	(205 633)	105 771
Чистое изменение по средствам в финансовых учреждениях	9 112 748	2 247 143
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(2 871 374)	(2 107 836)
Чистое изменение прочих активов	18 507	6 349
Чистое изменение по средствам финансовых учреждений	(5 368 661)	(8 062 707)
Чистое изменение по средствам клиентов	12 152 551	7 496 061
Чистое изменение прочих обязательств	(20 392)	25 175
Чистые денежные средства от операционной деятельности	11 415 397	836 174
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(5 096 095)	(2 709 035)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг	6 663 971	5 054 501
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 298)	(2 739)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	1 566 578	2 342 727
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Погашение обязательств по аренде	(30 677)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(30 677)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	927 381	(836 104)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	13 878 679	2 342 797
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7 7 682 672	10 893 642
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	21 561 351	13 236 439

Подписано 31 августа 2020 года

Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1 Основная деятельность

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 2007 году.

Единственным акционером Банка является: Акционерное общество «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед», основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Акционерное общество «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед»	100,00%	100,00%
Итого	100,00%	100,00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России):

- универсальная лицензия № 3475 выдана АйСиБиСи Банку (АО) 26 января 2018 года;
- брокерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13990-100000;
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13992-000100;
- дилерская деятельность, лицензия выдана 18.08.2016 г. номер 045-13991-010000.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 1009 от 17.11.2016 г.

Основные виды осуществляемых банковских операций: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В структуру Банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации, входят:

- филиал АйСиБиСи Банк (акционерное общество) в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191024, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А;
- дополнительный офис АйСиБиСи Банк (акционерное общество) «ГРИНВУД», расположенный 143441, Московская область, Красногорский район, поселок Путилково, 69 километр МКАД, офисно-общественный комплекс ЗАО «Гринвуд», строение 17.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, г. Москва.

Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой несвойственно значительное сезонное колебание прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

Среднесписочное число сотрудников за первое полугодие 2020 года составило 153 человека (первое полугодие 2019 года: 157 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной

власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 30 апреля 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в федеральный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Эти события окажут более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Принимая во внимание быстро меняющуюся макроэкономическую ситуацию, а также влияние пандемии коронавируса COVID-19 на финансовые рынки, Руководством Банком было принято решение разработать новую трехуровневую классификацию текущих клиентов для выявления индустрий, прямо или косвенно затронутых угрозой распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19 и применить ряд мер по своевременному мониторингу таких клиентов, а также обеспечения реализации государственной программы по поддержке малого и среднего предпринимательства.

Руководство Банка предпринимает все необходимые и надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, а также полагает, что Банк обладает потенциалом для дальнейшего нормального функционирования. Ключевые компетенции Банка и применяемая кредитная политика позволяют выстроить долговременные деловые отношения с основными клиентами и обеспечить условия для непрерывной деятельности Банка.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основы представления отчетности

Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там, где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тыс. российских рублей.

На 30 июня 2020 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	69,9513	61,9057
Евро	78,6812	69,3406
Китайский юань	9,88278	8,85937

Использование оценок и суждений

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности были использованы те же оценки и суждения, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

4 Принципы учетной политики

В настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт, или интерпретация	Дата вступления в силу
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2021 года

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>	1 150 454	1 266 811
По кредитам клиентам	580 386	626 535
По средствам в финансовых учреждениях	346 244	357 769
Инвестиционные ценные бумаги	193 291	251 090
По операциям факторинга	30 533	31 417
<i>Прочие процентные доходы</i>	11 959	2 869
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 959	2 869
Всего процентные доходы	1 162 413	1 269 680
<i>Процентные расходы</i>		
По счетам и депозитам клиентов	(253 943)	(239 306)
По субординированным кредитам	(124 275)	(155 834)
По средствам финансовых учреждений	(105 812)	(282 248)
По аренде	(7 383)	(5 015)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(491 413)	(682 403)
Всего процентные расходы	(491 413)	(682 403)
Чистые процентные доходы	671 000	587 277

6 Операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Затраты на персонал	(293 563)	(249 568)
Амортизация	(51 591)	(41 402)
Страхование	(38 576)	(32 807)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(10 516)	(14 528)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(13 129)	(13 472)
Профессиональные услуги	(10 706)	(8 666)
Услуги связи	(9 363)	(15 514)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(9 196)	(11 390)
Расходы на аренду	(99)	(2 231)
Прочие операционные расходы	(12 317)	(11 514)
Операционные расходы	(449 056)	(401 092)

7 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Касса	59 383	62 532
Счета типа «Ностро» в Банке России	9 230 178	2 948 963
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом АА-	1	-
- с кредитным рейтингом от А- до А+	12 227 500	2 452 978
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ +	44 359	2 218 252
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	12 271 860	4 671 230
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 561 421	7 682 725
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(70)	(53)
Всего денежных и приравненным к ним средств	21 561 351	7 682 672

Статья «Счета типа «Ностро» в прочих банках» представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе ICBC.

По состоянию на 30 июня 2020 года один клиент Банка, за исключением Банка России, имеет остатки на корреспондентских счетах, превышающий 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (по состоянию на 31 декабря 2019 года: два клиента, за исключением Банка России, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 7 241 441 тыс. рублей или 33,59% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (на 31 декабря 2019 года - 4 178 437 тыс. рублей или 54,39% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты»).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	30 июня 2019 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(53)	(170)
Восстановление резервов	(17)	97
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(70)	(73)

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка все денежные средства и их эквиваленты относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2019 года: Стадия 1 и не просрочены).

8 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам.

Далее приводится информация о кредитном качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Банке России	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях`
<i>Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
<i>Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:</i>				
- с кредитным рейтингом от А- до А+	989 864	-	63 656	1 053 520
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 550 023	816 998	4 551 596	7 918 617
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 943 871	-	-	1 943 871
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>				
- с внутренним кредитным рейтингом от AA- до AA+	630 352	-	-	630 352
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 114 110	816 998	4 615 252	11 546 360
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 377)	-	(218)	(3 595)
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 110 733	816 998	4 615 034	11 542 765
<i>Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	736 519	-	-	736 519
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	736 519	-	-	736 519

Далее приводится информация о кредитном качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Банке России	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях
<i>Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 836 915	816 998	1 193 057	11 846 970
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 641 630	-	328 252	7 969 882
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 478 545	816 998	1 521 309	19 816 852
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 772)	-	-	(10 772)
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	17 467 773	816 998	1 521 309	19 806 080
<i>Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	783 509	-		783 509
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783 509	-		783 509

В категорию «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» включены суммы требований к российским банкам по операциям постфинансирования по аккредитивам. Объем данных средств по состоянию на 30 июня 2020 года составил 379 058 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года составил 1 167 418 тысяч рублей). В категорию «Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях» включены остатки счетов по расчетам на бирже.

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

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 30 июня 2020 года составила 816 998 тыс. рублей - обеспечительный взнос оператора платежной системы (31 декабря 2019 года: 816 998 тыс. рублей.). Банк является оператором платежной системы «АйСиБиСи». В рамках данной платежной системы Банк ежеквартально производил перечисление обеспечительного взноса в Банк России. Данные денежные средства исключены из статьи «Денежные средства и их эквиваленты», так как у Банка имеются ограничения по их использованию в соответствии со статьей 82.5 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

По состоянию на 30 июня 2020 года все средства в финансовых учреждениях относились к Стадии 1 и не были просрочены (на 31 декабря 2019 года: все средства в финансовых учреждениях относились к Стадии 1 и не были просрочены).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(10 772)	(10 117)
Восстановление/ (создание) резервов	7 177	(13 069)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(3 595)	(23 186)

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 3 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 5 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 8 309 604 тыс. рублей или 71,99% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (на 31 декабря 2019 года - 12 957 191 тыс. рублей или 62,93% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях»).

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	24 038	-
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	24 038	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и представленные срочными межбанковскими депозитами, раскрыты в Примечании 8.

10 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>27 007 640</i>	<i>22 156 373</i>
<i>Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:</i>		
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 691 928	2 293 452
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10 616 820	10 979 168
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>		
-с внутренним кредитным рейтингом от AA- до AA+	6 956 784	6 229 079
-с внутренним кредитным рейтингом от А- до А+	4 260 403	44 027
-с внутренним кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 465 646	2 594 507
-не имеющие рейтинга	16 059	16 140
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>90</i>	<i>204</i>
Всего кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 007 730	22 156 577
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(192 601)	(176 724)
Всего кредитов и авансов клиентам	26 815 129	21 979 853

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 3 контрагента, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (по состоянию на 31 декабря 2019 года – 2 контрагента). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 10 462 282 тыс. рублей или 39,02% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (на 31 декабря 2019 года - 5 184 602 тыс. рублей или 23,59% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам»).

Основными клиентами Банка являются преимущественно крупнейшие российские корпорации.

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	11 090 990	41,07%	11 072 833	49,98%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	5 428 645	20,10%	5 606 140	25,30%
Металлургическое производство	4 471 329	16,56%	3 770 817	17,02%
Связь и телекоммуникации	3 806 643	14,09%	-	0,00%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 260 002	4,67%	1 247 673	5,63%
Транспорт	925 529	3,42%	398 743	1,80%
Торговля и услуги	8 443	0,03%	44 027	0,20%
Прочее	16 059	0,06%	16 140	0,07%
Физические лица	90	0,00%	204	0,00%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 007 730	100,00%	22 156 577	100,00%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(192 601)		(176 724)	
Всего кредиты и авансы клиентам	26 815 129		21 979 853	

Реклассификация сравнительной информации

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк пересмотрел классификацию отдельных корпоративных заемщиков по секторам экономики. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности в текущем периоде. Эффект от указанных выше изменений на представление данных на 31 декабря 2019 года приведен ниже:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
Кредиты корпоративным клиентам			
Нефтегазовая и химическая отрасли	13 341 642	(2 268 809)	11 072 833
Металлургическое производство	1 502 008	2 268 809	3 770 817

В следующей таблице приведены результаты сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	(176 724)	-	(176 724)
Перевод в Стадию 2	3 153	(3 153)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	49 619	(35 653)	13 966
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(16 082)	-	(16 082)
Кредиты, которые были полностью погашены	5 918	-	5 918
Изменения курса валют и прочие изменения	(14 452)	(5 227)	(19 679)
Остаток на 30 июня 2020 года	(148 568)	(44 033)	(192 601)

Переход из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными в течение отчетного периода в сумме 1 518 622 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 35 653 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка кредиты и авансы клиентам не были просрочены (на 31 декабря 2019 года: Стадия 1 и не были просрочены).

Далее приведена информация на 30 июня 2019 года:

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	
Остаток на 1 января 2019 года		(216 721)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки		82 650
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		(34 837)
Кредиты, которые были полностью погашены		6 301
Изменения курса валют и прочие изменения		(10 836)
Остаток на 30 июня 2019 года		(173 443)

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение отчетного периода способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

- Погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 3 618 миллионов рублей в течение 6 месяцев 2020 года привело к снижению ОКУ на 6 миллионов рублей (в течение 6 месяцев 2019 года: погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 2 128 миллионов рублей привело к снижению ОКУ на 6 миллионов рублей).
- Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 10 893 миллионов рублей в течение 6 месяцев 2020 года привело к увеличению ОКУ на 16 миллионов рублей (в течение 6 месяцев 2019 года: выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 030 миллионов рублей привело к увеличению ОКУ на 35 миллионов рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Увеличение/уменьшение чистой приведенной стоимости ожидаемых потоков по ссудам на один процент приведет к уменьшению/увеличению размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам на 30 июня 2020 года на 268 151 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 219 799 тыс. рублей).

11 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации и Банка России	5 399 334	7 651 654
- с рейтингом BBB-	5 399 334	7 651 654
Региональные и муниципальные облигации	1 005 700	1 005 700
- с рейтингом BBB	1 005 700	1 005 700
Облигации иностранных кредитных организаций	1 254 688	444 798
- с рейтингом от A- до A+ -	1 254 688	444 798
Всего долговых ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 659 722	9 102 152
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 933)	(3 537)
Всего инвестиционных ценных бумаг	7 648 789	9 098 615

В течение 2020 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на нерыночных условиях. По состоянию на 30 июня 2020 года все инвестиционные ценные бумаги Банка относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2019 года: Стадия 1 и не были просрочены).

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(3 537)	(9 978)
Создание резервов	(7 396)	4 140
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(10 933)	(5 838)

См. Примечание 17 в отношении информации о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг.

12 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	12 252 682	7 973 302
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	8 713 163
Всего средства финансовых учреждений	12 252 682	16 686 465

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 4 контрагента, величина остатков по каждому из которых превышала 10% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (по состоянию на 31 декабря

2019 года: 2 контрагента). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 7 639 386 тыс. рублей или 62,35% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (на 31 декабря 2019 года - 4 962 218 тыс. рублей или 29,74% от величины статьи «Средства финансовых учреждений»).

13 Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Средства юридических лиц</i>		
Срочные депозиты	22 902 893	15 497 961
Текущие и расчетные счета	11 336 874	6 739 750
Прочие привлеченные средства	215 188	270 106
Всего средства юридических лиц	34 454 955	22 507 817
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	367 262	278
Всего прочие средства клиентов	367 262	278
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	25 909	23 407
Срочные депозиты	10 639	16 722
Всего средства физических лиц	36 548	40 129
Всего средства клиентов	34 858 765	22 548 224

В течение всего периода деятельности Банка клиентская база Банка достаточно стабильна, ее основу составляют российские представительства китайских коммерческих и государственных компаний. Среди российских клиентов Банка присутствуют как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории «средний и малый бизнес».

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 1 контрагента, величина остатков по которому превышала 10% от величины статьи «Средства клиентов» (31 декабря 2019 года: 2 контрагента, общая сумма остатков этих контрагентов составляла 7 901 800 тыс. рублей или 35,04 % от величины статьи «Средства клиентов»). Общая сумма остатков этого контрагента составляет 10 582 932 тыс. рублей или 30,36% от величины статьи «Средства клиентов».

14 Субординированные кредиты

Субординированные кредиты в сумме 8 456 926 тыс. рублей (2019 г.: 7 497 055 тыс. рублей) сформированы кредитами, полученными Банком от материнской компании АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед».

Кредит на сумму 50 000 тыс. долларов США, был предоставлен в октябре 2013 года, срок кредита составляет 10 лет, дата погашения приходится на 2023 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

Кредит на сумму 70 000 тыс. долларов США был предоставлен в феврале 2018 года, срок кредита составляет 15 лет, дата погашения приходится на 2033 год. Условиями договора предусмотрена переменная процентная ставка, которая устанавливается исходя из ставки 6M Libor+1,3%. По условиям кредитного договора в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальная стоимость
31 декабря 2019 года	432 380	25	10 809 500
30 июня 2020 года (неаудированные данные)	432 380	25	10 809 500

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 238 676 тыс. рублей и решением Годового собрания акционеров № 29 от 29 июня 2020 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 1 176 742 тыс. рублей (На 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 885 874 тыс. рублей и решением Годового собрания акционеров № 28 от 27 июня 2019 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 719 966 тыс. рублей).

16 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банк.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (OECD), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

В целом, руководство считает, что Банк начислил или уплатил установленные законом налоги. Применительно к сделкам, в отношении которых существует неопределенность касательно налогов, кроме налога на прибыль, Банк начислил налоговые обязательства в соответствии с лучшей оценкой руководства вероятного оттока ресурсов, которые потребуются для регулирования указанных обязательств. Выявленные на отчетную дату возможные обязательства, которые руководство определяет, как обязательства, связанные с разным толкованием налогового законодательства и нормативных актов, не начисляются в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	6 149 121	7 639 329
Гарантии выданные	4 512 727	4 914 040
Прочие условные обязательства	2 650 807	2 718 527
Аккредитивы	652 013	240 982
Всего обязательства кредитного характера	13 964 668	15 512 878
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 785)	(1 182)
Всего обязательства кредитного характера	13 956 883	15 511 696

Далее приводится информация о кредитном качестве по обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям и аккредитивам) по состоянию за 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты	6 149 121	7 639 329
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 976 556	1 771 874
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	3 867 455
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2 000 000
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>		
- с внутренним кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 497 565	-
- с внутренним кредитным рейтингом от A- до A+	675 000	-
Аккредитивы	652 012	240 982
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	307 137	15 510
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	19 250
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>		
- с внутренним кредитным рейтингом от A- до A+	344 875	206 222
Всего обязательства кредитного характера	6 801 133	7 880 311
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 785)	(1 182)
Всего обязательства кредитного характера	6 793 348	7 879 129

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям и аккредитивам):

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(1 182)	(3 286)
Восстановление/ (создание) резервов	(6 603)	1 818
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(7 785)	(1 468)

По состоянию на 30 июня 2020 года все неиспользованные кредитные линии и аккредитивы относились к Стадии 1 кредитного качества (31 декабря 2019 года: Стадия 1).

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности были использованы те же подходы к оценке справедливой стоимости, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже по состоянию за 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Инвестиционные ценные бумаги	7 659 722	7 749 885	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Средства в финансовых учреждениях	736 519	-	-	736 519
Производные финансовые инструменты	24 038	-	24 038	-

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже по состоянию за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>			
Инвестиционные ценные бумаги	9 102 152	9 168 981	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Средства в финансовых учреждениях	783 509	-	783 509

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 года год не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке. Это Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные 1 и 2 Уровней являются наблюдаемыми данными для оцениваемого финансового инструмента;

Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Банк включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток рассчитывалась путем дисконтирования с применением средневзвешенной рыночной ставки процентов, которая при первоначальном признании была равна ставке размещения по договору.

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 2019 год:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января	783 509	-
Выданные кредиты	-	954 405
Погашенные кредиты	(156 575)	-
Начисленные процентные доходы	11 959	2 871
Уплаченные процентные доходы	(15 105)	-
Изменение курсовых разниц	112 731	(29 086)
Справедливая стоимость на 30 июня	736 519	928 190

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года руководством Банка были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств финансовых учреждений Банк может принимать средневзвешенную (среднерыночную) процентную ставку, или среднее значение из максимальных процентных ставок, или среднюю между минимальным и максимальным значением из рыночных ставок (в зависимости от вида инструмента). Исходные данные для определения рыночной ставки по сделкам торгового финансирования, включая участие в риске, относятся к ненаблюдаемым (Уровень 3), в связи с этим применяются следующие собственные допущения Банка рыночной ставки: Стоимость ресурсов для Банка, котируемая Казначейством Банка, банком-участником или другими финансирующими банками на момент согласования сделки + маржа Банка 0,15% - 3,00% годовых независимо от валюты сделки. Ставка зависит от срока и объема сделки, а также от оценки финансового положения контрагента по сделке.

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	736 519	Дисконтированные потоки денежных средств от операционной деятельности	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Стоимость ресурсов для Банка, + маржа Банка 0,15% - 3,00% годовых независимо от валюты сделки

Увеличение/уменьшение ставок дисконтирования на один процент приведет к уменьшению/увеличению справедливой стоимости справедливой стоимости на 30 июня 2020 года на 7 365 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 7 835 тыс. рублей).

18 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает четыре категории связанных сторон:

1. Материнское предприятие - АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.
2. Предприятия, входящие в группу ICBC - организации, которые являются членами финансовой группы АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.
3. Основной управляющий персонал Банка - частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка
4. Прочие предприятия – стороны, находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов КНР, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на другие стороны и Банк, за исключением представленных в других категориях предприятий группы ICBC.

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

По состоянию на 30 июня 2020 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка:

Наименование	Деятельность	Функции
Ли Вэньцун	Президент	руководство
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство
Ван Ган	Заместитель Президента	руководство
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство
Шао Чаньюн	Заместитель Президента	руководство

Операции с Основным управляющим персоналом Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %
Оплата труда	22 206	66,71%	36 985	79,82%
Премии	7 726	23,21%	3 522	7,60%
Долгосрочные вознаграждения	3 354	10,08%	5 400	11,65%
Прочие выплаты	-	-	430	0,93%
в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате	3 891	-	5 322	-
ИТОГО	33 286	100%	46 337	100%

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства и резервы	14 802	-	15 170	-
Итого обязательств	14 802	-	15 170	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	44	17

По состоянию на 30 июня 2020 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	1 689 146	0,01%	3 296 886	0,23%	23 907	0,10%	5 009 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-		24 038		-		24 038
Средства в финансовых учреждениях	-		1 053 464	2,58%	630 226	1,35%	1 683 690
Кредиты и авансы клиентам	-		-		21 353	8,50%	21 353
Инвестиционные ценные бумаги	-		-		1 254 412	3,12%	1 254 412
Основные средства и нематериальные активы	-		-		35 265		35 265
Прочие активы	-		978		129		1 107
Итого активов	1 689 146		4 375 366		1 965 292		8 029 804
Средства финансовых учреждений	1 731 828	0,12%	10 195	0,25%	42 412	1,57%	1 784 435
Средства клиентов	-		-		17 247 155	1,38%	17 247 155
Субординированные кредиты	8 456 926	2,62%	-		-		8 456 926
Прочие обязательства	-		32 251		33 864		66 115
Итого обязательств	10 188 754		42 446		17 323 431		27 554 631

	Материнское предприятие	Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка		
Внебалансовые требования и обязательства						
Гарантии полученные	-	948 631	0,25%	3 628 717	0,20%	4 577 348
Гарантии выданные	-	948 631	0,25%	3 516 464	0,20%	4 465 095
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	45 607	2 197		15 214		63 018
Процентные расходы	(125 304)	(20 077)		(138 887)		(284 268)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	10	(73)		14 903		14 840
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(252 873)	(1 331 560)		7 249		(1 577 184)
Комиссионный доход	1 469	5 006		43 047		49 522
Комиссионный расход	(72)	(1 189)		(28)		(1 289)
Прочий операционный доход	-	-		469		469
Операционные расходы	-	-		(2 780)		(2 780)

Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами представлен финансовым результатом от сделок с валютными свопами, заключаемыми с целью управления валютным риском.

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	2 290 348	1,29%	40 843	(0,38%)	2 464	0,50%	2 333 655
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	444 664	2,90%	444 664
Прочие активы	-	-	1 634		1 909		3 543
Итого активов	2 290 348		42 477		449 037		2 781 862
Средства финансовых учреждений	1 246 568	0,14%	793 697	3,02%	2 876 300	5,51%	4 916 565
Средства клиентов	-	-	-	-	9 611 917	1,32%	9 611 917
Прочие обязательства и резервы	-		32 750	-	1 888	-	34 638
Субординированные кредиты	7 497 056	3,27%	-	-	-	-	7 497 056
Итого обязательств	8 743 624		826 447		12 490 105		22 060 176
Внебалансовые требования и обязательства							
Гарантии полученные	-	-	988 214	0,29%	3 640 797	0,20%	4 629 011
Гарантии выданные	-	-	988 214	0,29%	3 640 797	0,20%	4 629 011

	Материнское предприятие	Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка	Средняя эффективная процентная ставка		
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	24 817	14 241	61 885	100 943		
Процентные расходы	(190 102)	(70 726)	(208 856)	(469 684)		
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	(31 297)	36 838	(39 873)	(34 332)		
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	79 558	521 573	25 155	626 286		
Комиссионный доход	5 174	-	9 804	14 978		
Комиссионный расход	(3)	(545)	(853)	(1 401)		

Президент

Ли Вэньлун

Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна

