

АйСиБиСи Банк (АО)

Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность по состоянию на и за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года,
подготовленная в соответствии с МСФО

АйСиБиСи Банк (АО)

Содержание

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	1
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	3
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	5
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА.....	6
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА:	
1. Основная деятельность	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	9
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.....	17
10. Кредиты и авансы клиентам	17
11. Инвестиционные ценные бумаги	20
12. Средства финансовых учреждений	21
13. Средства клиентов	21
14. Субординированные кредиты	22
15. Уставный капитал и эмиссионный доход	22
16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	23
16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (продолжение)	24
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
18. Операции со связанными сторонами	29

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «АйСиБиСи Банк (Акционерное Общество)»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении «АйСиБиСи Банк (Акционерное Общество)» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также пояснительных примечаний. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

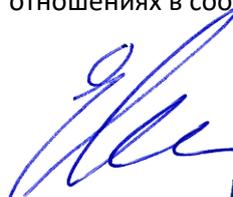
Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2020 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 27 апреля 2021 года.

Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2020 года, была проведена другим аудитором, который 31 августа 2020 года выдал заключение о результатах обзорной проверки в отношении указанной финансовой информации, содержащее немодифицированный вывод.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Пономаренко Екатерина Владимировна
Руководитель задания



27 августа 2021 года

Компания: «АйСиБиСи Банк (Акционерное общество)»

Свидетельство о государственной регистрации № 031.689,
выдано регистрационным учреждением Московская
регистрационная палата 10 октября 2001 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1077711000157

Место нахождения: 105064, г. Москва, ул. Серебряническая наб.,
дом 29.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482,
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299,
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество», ОРНЗ 12006020384.

АйСиБиСи Банк (АО)

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тыс. российских рублей)

	Приме- чание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	1 099 645	1 150 454
Прочие процентные доходы	5	4 150	11 959
Процентные расходы	5	(592 859)	(491 413)
Чистые процентные доходы	5	510 936	671 000
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	7,8,10,11	(14 410)	3 566
Чистый процентный доход после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		496 526	674 566
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		362 432	204 469
Комиссионный доход		47 446	41 110
Комиссионный расход		(10 586)	(7 984)
Чистый комиссионный доход		36 860	33 126
Изменение прочих резервов		3 677	(6 356)
Прочий операционный доход		13 843	13 704
Операционные расходы	6	(467 246)	(449 056)
Прибыль до налогообложения		446 092	470 453
Расходы по налогу на прибыль		(82 098)	(78 090)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		363 994	392 363
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		363 994	392 363

Подписано 27 августа 2021 года

Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кувальдина Наталья Викторовна



АйСиБиСи Банк (АО)

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2021 года
(в тыс. российских рублей)

	Приме- чание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	22 779 016	19 240 127
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		396 014	553 035
Средства в финансовых учреждениях	8	11 699 215	29 685 582
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	8,9	519 507	621 228
Кредиты и авансы клиентам	10	24 095 307	19 538 296
Инвестиционные ценные бумаги	11	11 090 399	10 106 548
Основные средства и нематериальные активы		321 346	373 111
Прочие активы		63 890	172 945
Итого активов		70 964 694	80 290 872
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	12	14 796 090	21 912 248
Средства клиентов	13	34 050 905	35 471 260
Субординированные кредиты	14	8 720 147	8 904 058
Дивиденды объявленные	15	741 532	-
Прочие обязательства и резервы		459 293	1 429 041
Итого обязательств		58 767 967	67 716 607
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	15	10 809 500	10 809 500
Нераспределенная прибыль	15	1 387 227	1 764 765
Итого собственных средств		12 196 727	12 574 265
Итого обязательств и собственных средств		70 964 694	80 290 872

Подписано 27 августа 2021 года

Президент

Ли Ваньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна



АйСиБиСи Банк (АО)

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тыс. российских рублей)

	Приме- чание	Уставный капитал и эмиссионный доход	Нераспре- деленная Прибыль	Итого собственных средств
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
На 1 января 2021 года		10 809 500	1 764 765	12 574 265
Прибыль и общий совокупный доход за период (неаудированные данные)		-	363 994	363 994
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям (неаудированные данные)	15	-	(741 532)	(741 532)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		10 809 500	1 387 227	12 196 727

Подписано 27 августа 2021 года

Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна



АйСиБиСи Банк (АО)

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тыс. российских рублей)

	Приме- чание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 107 757	1 141 540
Проценты уплаченные		(607 462)	(532 514)
Комиссии полученные		47 446	41 110
Комиссии уплаченные		(10 586)	(7 984)
Операции с иностранной валютой		492 894	(1 492 536)
Прочие операционные доходы полученные		12 967	13 704
Уплаченные операционные расходы		(472 266)	(463 091)
Налог на прибыль уплаченный		(150 897)	(102 578)
Денежные средства, от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		419 853	(1 402 349)
Чистое изменение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке Российской Федерации			
		157 021	(205 633)
Чистое изменение по средствам в финансовых учреждениях			
		18 062 757	9 112 748
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам			
		(5 159 949)	(2 871 374)
Чистое изменение прочих активов			
		97 274	18 507
Чистое изменение по средствам финансовых учреждений			
		(6 623 076)	(5 368 661)
Чистое изменение по средствам клиентов			
		(1 175 823)	12 152 551
Чистое изменение прочих обязательств			
		(787 357)	(20 392)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		4 990 700	11 415 397
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1 001 998)	(5 096 095)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг		-	6 663 971
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(12 083)	(1 298)
Чистые денежные средства от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 014 081)	1 566 578
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде		(33 594)	(30 677)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(33 594)	(30 677)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(404 136)	927 381
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		3 538 889	13 878 679
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	19 240 127	7 682 672
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	22 779 016	21 561 351

Подписано 27 августа 2021 года

Президент

Главный бухгалтер



АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тыс. российских рублей)

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 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 26 января 2018 года;
- лицензия на осуществление брокерской деятельности выдана 18.08.2016 г. номер 045-13990-100000;
- лицензия на осуществление депозитарной деятельности выдана 18.08.2016 г. номер 045-13992-000100;
- лицензия на осуществление дилерской деятельности 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.

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

1. Основная деятельность (продолжение)

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, г. Москва. Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой несвойственно значительное сезонное или периодическое колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года. Тем не менее, в связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

Среднесписочное число сотрудников за первое полугодие 2021 года составило 153 человека (первое полугодие 2020 года: 153 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В 2020 году мировые цены на нефть резко упали, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% по состоянию на 1 января 2020 года до 5,5% по состоянию на 30 июня 2021 года является одной из причин снижения чистого процентного дохода как в 2021, так и в 2020 году. 23 июля 2021 года Банк России повысил ключевую ставку до 6,5%.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Помимо этого, с 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

Несмотря на то, что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемиологическая ситуация остается неопределенной. Однако по большинству секторов экономики наблюдается восстановление, стабилизируются мировые цены на сырье, большинство организаций демонстрируют позитивные результаты по итогам первого полугодия. Дальнейшее восстановление экономики тесно связано с эпидемиологической ситуацией и, как следствие, со степенью жесткости ограничительных мер.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Банка можно сделать вывод о том, что текущая экономическая ситуация не оказала существенного влияния на финансовые показатели Банка в первом полугодии 2021 года.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность не аудирована и 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 2020 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.

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная промежуточная 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	72,3723	73,8757
Евро	86,2026	90,6824
Китайский юань	11,2070	11,3119

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 2020 года.

Допущение о непрерывности деятельности

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционер намереваются далее развивать деятельность Банка в Российской Федерации. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

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 2020 года.

Промежуточный период оценки

Расходы по налогу на прибыль признаются в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности исходя из наилучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для полного финансового года. Расходы, понесенные неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся в промежуточном отчете, только если будет целесообразно прогнозировать или переносить такие расходы на конец финансового 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 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные и раскрытию основных принципов учетной политики	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в отношении определения бухгалтерских оценок	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»	1 января 2022 года
Поправки к (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг.) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 41 и иллюстративным примерам к МСФО (IFRS) 16 «Ежегодные улучшения МСФО»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года

Стандарты, вступившие в силу 1 января 2021 года, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка:

- Реформа базовой процентной ставки – этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16).

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

5. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки в т.ч. :	1 099 645	1 150 454
По кредитам клиентам	443 481	580 386
По средствам в финансовых учреждениях	405 325	346 244
Инвестиционные ценные бумаги	225 221	193 291
По операциям факторинга	25 618	30 533
Прочие процентные доходы в т.ч. :	4 150	11 959
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 150	11 959
Всего процентные доходы	1 103 795	1 162 413
Процентные расходы		
По счетам и депозитам клиентов	(422 480)	(253 943)
По субординированным кредитам	(138 861)	(124 275)
По средствам финансовых учреждений	(20 971)	(105 812)
По аренде	(10 547)	(7 383)
Всего процентные расходы	(592 859)	(491 413)
Чистые процентные доходы	510 936	671 000

6. Операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Затраты на персонал	(301 573)	(293 563)
Страхование	(41 926)	(38 576)
Амортизация	(40 691)	(51 591)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(24 640)	(10 516)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(13 017)	(13 129)
Услуги связи	(10 415)	(9 363)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(7 220)	(9 196)
Профессиональные услуги	(6 101)	(10 706)
Расходы на охрану	(4 513)	(4 637)
Офисные расходы	(2 201)	(1 622)
Прочее	(14 949)	(6 157)
Операционные расходы	(467 246)	(449 056)

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

7. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Касса	44 511	42 393
Счета типа «Ностро» в Банке России	6 477 127	2 419 559
Счета типа «Ностро» в прочих банках	16 257 505	16 778 546
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:		
- с кредитным рейтингом AA-	16 923	7 060
- с кредитным рейтингом от A- до A+	16 234 847	13 594 713
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	5 735	3 176 773
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 779 143	19 240 498
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127)	(371)
Всего денежных средств и их эквивалентов	22 779 016	19 240 127

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 2021 года три клиента Банка, за исключением Банка России, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающий 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (по состоянию на 31 декабря 2020 года: три клиента). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 15 531 316 тыс. рублей или 68,18% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (на 31 декабря 2020 года - 16 731 085 тыс. руб. или 86,96%).

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	30 июня 2020 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(371)	(53)
Восстановление резервов	244	(17)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(127)	(70)

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка все денежные средства и их эквиваленты относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2020 года: Стадия 1 и не просрочены).

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

8. Средства в финансовых учреждениях

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

Далее приводится информация о кредитном качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обесечи- тельный платеж оператора платежной системы в Банке России	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях
Депозиты в ЦБ РФ	5 000 000	-	-	5 000 000
Средства в ЦБ РФ	-	816 998	-	816 998
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:				
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	432 265	-	653 474	1 085 739
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 447 590	-	3 373 317	4 820 907
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 879 855	816 998	4 026 791	11 723 644
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 253)	-	(14 176)	(24 429)
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 869 602	816 998	4 012 615	11 699 215
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB +	456 387	-	-	456 387
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	456 387	-	-	456 387

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

8. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Далее приводится информация о кредитном качестве средств в финансовых учреждениях состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечи- тельный платеж оператора платежной системы в Банке России	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях
Депозиты в ЦБ РФ	16 001 835	-	-	16 001 835
Средства в ЦБ РФ	-	816 998	-	816 998
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 253 634	-	78 936	7 332 570
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 401 392	-	4 143 993	5 545 385
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 656 861	816 998	4 222 929	29 696 788
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 662)	-	(6 544)	(11 206)
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	24 652 199	816 998	4 216 385	29 685 582
Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	621 228	-	-	621 228
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 228	-	-	621 228

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 2021 года составил 432 264 тыс. рублей (31 декабря 2020 года составил 494 687 тыс. руб). В категорию «Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях» включены остатки счетов по расчетам на бирже 212 180 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года: 34 689 тыс. руб.)

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

8. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Информация о существенных остатках средств в финансовых учреждениях, имеющих у Банка, но недоступных для использования

Сумма существенных остатков, недоступных для использования по состоянию на 30 июня 2021 года составила 816 998 тыс. рублей - обеспечительный взнос оператора платежной системы (31 декабря 2020 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 2021 года все средства в финансовых учреждениях относились к Стадии 1 и не были просрочены (на 31 декабря 2020 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 2021 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	30 июня 2020 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(11 206)	(10 772)
(Создание)/ Восстановление резервов	(13 223)	7 177
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(24 429)	(3 595)

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 2 контрагента, за исключением Банка России, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 2 контрагента). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 4 354 114 тыс. рублей или 37,22% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (на 31 декабря 2020 года - 6 268 508 тыс. руб. или 43,82% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях»).

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	18 201	-
- не имеющие рейтинга	44 919	-
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	63 120	-

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство	Номиналь- ная сумма	Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты:						
<i>Иностранная валюта</i>						
Форвардные контракты	3 128 895	44 919	-	-	-	-
Свопы	4 849 717	18 201	-	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты	7 978 612	63 120	-	-	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и представленные срочными межбанковскими депозитами использования по состоянию на 30 июня 2021 года в сумме 456 387 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года – 621 228 тыс. руб.) раскрыты в Примечании 8.

10. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты юридическим лицам	24 207 311	19 645 095
Имеющие внешнюю градацию кредитного риска:		
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 921 340	3 158 800
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	12 150 354	11 213 614
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
-с внутренним кредитным рейтингом от АА- до АА+	6 660 812	3 574 619
-с внутренним кредитным рейтингом от А- до А+	1 457 406	1 680 908
-не имеющие рейтинга	17 399	17 154
Кредиты физическим лицам	90	90
Всего кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 207 401	19 645 185
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(112 094)	(106 889)
Всего кредитов и авансов клиентам	24 095 307	19 538 296

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 5 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (по состоянию на 31 декабря 2020 года – 5 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 15 389 519 тыс. руб. или 63,87% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (на 31 декабря 2020 года – 14 136 830 тыс. рублей или 72,35% 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 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	9 201 935	38,01%	9 477 654	48,24%
Металлургическое производство	7 294 086	30,13%	2 937 719	14,95%
Связь и телекоммуникации	3 016 354	12,46%	3 817 136	19,43%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	2 600 926	10,75%	1 387 080	7,06%
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 129 793	4,67%	1 205 796	6,14%
Транспорт	646 612	2,67%	775 934	3,95%
Торговля и услуги	300 206	1,24%	26 622	0,14%
Прочее	17 399	0,07%	17 154	0,09%
Физические лица	90	0,00%	90	0,00%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 207 401	100,00%	19 645 185	100,00%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(112 094)		(106 889)	
Всего кредиты и авансы клиентам	24 095 307		19 538 296	

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

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Остаток на 1 января 2021 года	(70 086)	(36 803)	(106 889)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4 329 (29 826)	9 191 -	13 520 (29 826)
Кредиты, которые были полностью погашены	15 049	-	15 049
Изменения курса валют и прочие изменения	(2 434)	(1 514)	(3 948)
Остаток на 30 июня 2021 года	(82 968)	(29 126)	(112 094)

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года валовая балансовая стоимость кредитов, находящихся в Стадии 1, составляет 22 749 995 тыс. руб., в Стадии 2 – 1 457 406 тыс. руб.; просроченных кредитов не было (на 31 декабря 2020 года: Валовая балансовая стоимость кредитов, находящихся в Стадии 1, составляет 17 990 900 тыс. руб., в Стадии 2 – 1 654 285 тыс. руб.; просроченных кредитов не было).

Далее приведена информация на 30 июня 2020 года:

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
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)

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 6 699 000 тысяч рублей в течение 6 месяцев 2021 года привело к снижению ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) на 15 049 тысяч рублей (в течение 6 месяцев 2020 года: погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 3 618 000 тысяч рублей привело к снижению ОКУ на 5 918 тысяч рублей).
- Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 12 681 000 тысяч рублей в течение 6 месяцев 2021 года привело к увеличению ОКУ на 29 826 тысяч рублей (в течение 6 месяцев 2020 года: выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 10 893 000 тысяч рублей привело к увеличению ОКУ на 16 082 тысяч рублей).

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации и Банка России	7 821 568	6 825 598
- с рейтингом BBB-	7 821 568	6 825 598
Региональные и муниципальные облигации	1 005 910	1 006 120
- с рейтингом BBB-	1 005 910	1 006 120
Облигации иностранных кредитных организаций	2 281 166	2 292 902
- с рейтингом от А- до А+	2 281 166	2 292 902
Всего долговых ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 108 644	10 124 620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 245)	(18 072)
Всего инвестиционных ценных бумаг	11 090 399	10 106 548

В течение 2021 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на нерыночных условиях. По состоянию на 30 июня 2021 года все инвестиционные ценные бумаги Банка оценивались по амортизированной стоимости и относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2020 года: Стадия 1 и не были просрочены).

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	30 июня 2020 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(18 072)	(3 537)
Создание резервов	(173)	(7 396)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(18 245)	(10 933)

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

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

12. Средства финансовых учреждений

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	12 624 056	17 378 129
Срочные кредиты и депозиты других банков	2 172 034	4 534 119
Всего средства финансовых учреждений	14 796 090	21 912 248

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 4 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышала 10% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 3 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 9 112 913 тыс. рублей или 61,59% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (на 31 декабря 2020 года - 15 253 017 тыс. руб. или 69,61%).

13. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты	26 253 887	25 423 321
Текущие и расчетные счета	6 928 371	9 247 718
Прочие привлеченные средства	460 619	167 885
Всего средства юридических лиц	33 642 877	34 838 924
Прочие счета клиентов	379 235	591 973
Всего прочие средства клиентов	379 235	591 973
Текущие счета и счета до востребования	18 105	29 461
Срочные депозиты	10 688	10 902
Всего средства физических лиц	28 793	40 363
Всего средства клиентов	34 050 905	35 471 260

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 2021 года Банк имеет 2 контрагентов, величина остатков по которым превышала 10% от величины статьи «Средства клиентов». Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 12 311 387 тыс. руб. или 36,16 % от величины статьи «Средства клиентов». (31 декабря 2020 года: 1 контрагент, общая сумма остатков которого составляла 7 245 952 тыс. руб. или 20,43 % от величины статьи «Средства клиентов»).

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

14. Субординированные кредиты

Субординированные кредиты по состоянию на 30 июня 2021 года в сумме 8 720 147 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 г.: 8 904 058 тыс. руб.) 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 2020 года	432 380	25	10 809 500
30 июня 2021 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. За 2020 год прибыль Банка по российским стандартам бухгалтерского учета составила 867 289 тыс. рублей и решением Годового собрания акционеров № 31 от 29 июня 2021 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 741 532 тыс. рублей (за 2019 год 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).

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.

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в первых полугодиях 2021 и 2020 годов составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в первых полугодиях 2021 и 2020 годов составляла 15%.

За 6 месяцев 2021 года сумма расхода по налогу на прибыль составила 82 098 тыс. рублей (за 6 месяцев 2020 года – 78 090 тыс. рублей). При планировании бюджета Банка на 2021 год был утвержден показатель плановой величины налога на прибыль на 2021 год, по итогам 6 месяцев 2021 года фактический показатель не превысил плановую величину, установленную в бюджете.

Сумма отложенного налогового актива на 30 июня 2021 года составила 26 921 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года – 35 645 тыс. рублей). Признание отложенного налогового актива по состоянию на 30 июня 2021 года обусловлено, в основном, различными методами учета основных средств, в том числе активов в форме права пользования, превышением

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (продолжение)

отрицательной переоценки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Превышение резервов под обесценение кредитов в отчетности по МСФО над резервами, принимаемыми для целей налогообложения текущего налога на прибыль, также является базой для признания отложенного налогового актива по состоянию на 30 июня 2021 года.

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 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	7 501 817	13 137 454
Гарантии выданные	3 373 179	4 727 825
Прочие условные обязательства	1 872 263	2 549 353
Аккредитивы	337 611	961 400
Всего обязательства кредитного характера	13 084 870	21 376 032
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 259)	(11 933)
Всего обязательства кредитного характера	13 076 611	21 364 099

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

16. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (продолжение)

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	30 июня 2020 года (неаудированные данные) 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(11 933)	(1 182)
Восстановление/ (создание) резервов	3 674	(6 603)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(8 259)	(7 785)

По состоянию на 30 июня 2021 года все неиспользованные кредитные линии и аккредитивы относились к Стадии 1 кредитного качества (31 декабря 2020 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 котировка 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 2020 года.

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в финансовых учреждениях	11 699 215	11 626 324	29 685 582	29 582 714
Кредиты и авансы клиентам	24 095 307	23 850 413	19 538 296	20 045 831
Инвестиционные ценные бумаги	11 090 399	11 010 093	10 106 548	10 145 580
Средства финансовых учреждений	14 796 090	14 792 889	21 912 248	21 072 583
Средства клиентов	34 050 905	31 154 591	35 471 260	35 410 111
Субординированные кредиты	8 720 147	7 953 007	8 904 058	8 350 858

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Средства в финансовых учреждениях	-	-	11 626 324	11 626 324
Кредиты и авансы клиентам	-	-	23 850 413	23 850 413
Инвестиционные ценные бумаги	11 010 093	-	-	11 010 093
Средства финансовых учреждений	-	-	14 792 889	14 792 889
Средства клиентов	-	-	31 154 591	31 154 591
Субординированные кредиты	-	-	7 953 007	7 953 007

	31 декабря 2020 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Средства в финансовых учреждениях	-	-	29 582 714	29 582 714
Кредиты и авансы клиентам	-	-	20 045 831	20 045 831
Инвестиционные ценные бумаги	10 145 580	-	-	10 145 580
Средства финансовых учреждений	-	-	21 072 583	21 072 583
Средства клиентов	-	-	35 410 111	35 410 111
Субординированные кредиты	-	-	8 350 858	8 350 858

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в финансовых учреждениях	456 387	-	-	456 387
Производные финансовые инструменты	63 120	-	63 120	-

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 1)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Средства в финансовых учреждениях	621 228	-	621 228

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года год не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой 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. 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;

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- 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 2021 года и 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января	621 228	783 509
Погашенные кредиты	(161 330)	(156 575)
Начисленные процентные доходы	4 150	11 959
Уплаченные процентные доходы	-	(15 105)
Изменение курсовых разниц	(7 661)	112 731
Справедливая стоимость на 30 июня	456 387	736 519

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2021 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.

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года:

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	456 387	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

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	621 228	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 2021 года на 4 564 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 6 212 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.

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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 – физическое 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 тех 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). Операции со связанными сторонами заключались на условиях, идентичных условиям, на которых заключаются операции между несвязанными сторонами.

По состоянию на 30 июня 2021 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

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с Основным управляющим персоналом Банка

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		30 июня 2020 года (неаудированные данные)	
	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %
Оплата труда	26 631	73,02%	22 206	66,71%
Долгосрочные вознаграждения	8 565	23,49%	3 354	10,08%
Премии	1 274	3,49%	7 726	23,21%
в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате	3 880	-	3 891	-
Итого	36 470	100%	33 286	100%

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета Директоров и
Правления.

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние
эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления
составили:

Ключевое руководство	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>				
Текущие и расчетные счета	32	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	14 802	-	16 969	-
Итого обязательств	14 834	-	16 969	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета
Директоров и Правления представлены следующим образом. Данная прибыль сформирована
за счет конверсионных операций.

	30 июня 2021 года (продолжение) данные)	30 июня 2020 года (продолжение) данные)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	23	44

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 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		
Прочая связь							
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	686 375	0,99%	11 383 291	0,85%	5 623	0,10%	12 075 289
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-		18 201		44 919		63 120
Кредиты и авансы клиентам	-		-		313 774	5,10%	313 774
Инвестиционные ценные бумаги	-		-		2 280 267	3,06%	2 280 267
Основные средства и нематериальные активы	-		-		24 590		24 590
Прочие активы	-		3 182		830		4 012
Итого активов	686 375		11 404 674		2 670 003		14 761 052
Средства финансовых учреждений	1 899 473	0,12%	2 172 034	0,35%	28 723	1,83%	4 100 230
Средства клиентов	-		-		26 575 331	3,22%	26 575 331
Субординированные кредиты	8 720 147	1,51%	-		-		8 720 147
Дивиденды объявленные	741 532		-		-		741 532
Прочие обязательства	-		25 036		53 542		78 578
Итого обязательств	11 361 152		2 197 070		26 657 596		40 215 818

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	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	-	1 363 665	0,29%	1 950 548	0,20%	3 314 213
Гарантии выданные	-	1 363 665	0,29%	1 950 548	0,20%	3 314 213
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы	3 434	56 411		44 270		104 115
Процентные расходы	(69 716)	(15 312)		(355 147)		(440 175)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	14	(1)		(59 974)		(59 961)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	117 621	546 303		33 411		697 335
Комиссионный доход	37	5 781		38 492		44 310
Комиссионный расход	(232)	(416)		(568)		(1 216)
Прочий операционный доход	-	620		2 519		3 139
Операционные расходы	-	(176)		(2 903)		(3 079)

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.

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 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		
Прочая связь							
Отчет о финансовом положении							
Денежные средства и их эквиваленты	2 355 595	0,87%	11 216 180	0,72%	25	0,40%	13 571 800
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	16 433	6,75%	16 433
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	2 291 994	3,15%	2 291 994
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	31 635	-	31 635
Прочие активы	-	-	1 976	-	409	-	2 385
Итого активов	2 355 595		11 218 156		2 340 496		15 914 247
Средства финансовых учреждений	4 274 073	0,05%	4 557 575	(0,41%)	1 494 922	0,28%	10 326 570
Средства клиентов	-	-	-	-	26 574 451	3,29%	26 574 451
Прочие обязательства и резервы	72	-	31 469	-	61 275	-	92 816
Субординированные кредиты	8 904 058	1,58%	-	-	-	-	8 904 058
Итого обязательств	13 178 203		4 589 044		28 130 648		45 897 895
Внебалансовые требования и обязательства							
Гарантии полученные	-	-	1 408 781	0,26%	3 550 548	0,20%	4 959 329
Гарантии выданные	-	-	1 408 781	0,26%	3 261 371	0,20%	4 670 152
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)

АйСиБиСи Банк (АО)

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (продолжение)
(в тыс. российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка		
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)

Президент

Ли Вэньцун

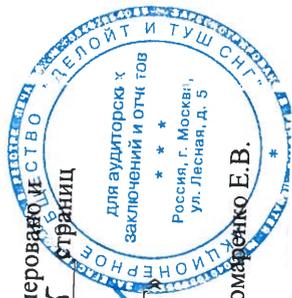
Главный бухгалтер

Кузьмина Наталья Викторовна



Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 31 страниц

Генеральный директор
АО «Делойт и Туш СНГ»



Пономаренко Е.В.