



АйСиБиСи Банк (АО)

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 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	10
4 Принципы учетной политики	11
5 Процентные доходы и расходы	14
6 Операционные расходы	14
7 Денежные средства и их эквиваленты	15
8 Средства в финансовых учреждениях	16
9 Кредиты и авансы клиентам	18
10 Инвестиционные ценные бумаги	21
11 Средства финансовых учреждений	21
12 Средства клиентов	22
13 Субординированные кредиты	22
14 Уставный капитал и эмиссионный доход	23
15 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	23
16 Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
17 Операции со связанными сторонами	26



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 2019 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 «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



«АйСиБиСи Банк (АО)»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Страница 2

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 2019 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

27 августа 2019 года

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	1 266 811	1 297 213
Прочие процентные доходы	5	2 869	-
Процентные расходы	5	(682 403)	(349 977)
Чистые процентные доходы	5	587 277	947 236
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	7,8,9,10	34 446	55 841
Чистый процентный доход после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение)		621 723	1 003 077
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами / обязательствами		1	327
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		982 351	173 081
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты		(593 279)	(1 429)
Операционные доходы		389 073	171 979
Комиссионный доход		43 917	47 040
Комиссионный расход		(17 233)	(4 275)
Чистый комиссионный доход		26 684	42 765
Изменение прочих резервов		1 844	(40 747)
Прочий операционный доход		19 493	798
Операционные расходы	6	(401 092)	(400 081)
Прибыль до налогообложения		657 725	777 791
Расходы по налогу на прибыль		(117 367)	(115 183)
ПРИБЫЛЬ		540 358	662 608
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		540 358	662 608

Подписано 27 августа 2019 года

Заместитель Президента

Главный бухгалтер



Шiao Чанъюн
 Кузьмина Наталья Викторовна

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13 236 439	10 893 642
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		382 892	488 663
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 562	-
Средства в финансовых учреждениях	8	17 936 043	21 002 974
Кредиты и авансы клиентам	9	22 080 910	22 360 039
Инвестиционные ценные бумаги	10	7 459 106	9 964 691
Основные средства и нематериальные активы		154 740	107 587
Прочие активы		35 747	146 563
Итого активов		61 291 439	64 964 159
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 971	-
Средства финансовых учреждений	11	14 964 419	24 725 618
Средства клиентов	12	25 259 560	18 896 374
Субординированные кредиты	13	7 650 956	8 425 850
Дивиденды объявленные	14	719 966	-
Прочие обязательства и резервы		202 801	250 943
Итого обязательств		48 805 673	52 298 785
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	14	10 809 500	10 809 500
Нераспределенная прибыль	14	1 676 266	1 855 874
Итого собственных средств		12 485 766	12 665 374
Итого обязательств и собственных средств		61 291 439	64 964 159

Подписано 27 августа 2019 года

Заместитель Президента

Главный бухгалтер



Шяо Чанъюн

Кузьмина Наталья Викторовна

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств

Примечание	Уставный капитал и эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	10 809 500	2 819 154	13 628 654
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года с учетом отложенного налога	-	(40 418)	(40 418)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	10 809 500	2 778 736	13 588 236
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	662 608	662 608
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям (неаудированные данные)	14	(2 356 749)	(2 356 749)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	10 809 500	1 084 595	11 894 095
На 1 января 2019 года	10 809 500	1 855 874	12 665 374
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	540 358	540 358
Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям (неаудированные данные)	14	(719 966)	(719 966)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные).	10 809 500	1 676 266	12 485 766

Подписано 27 августа 2019 года

Заместитель Президента

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Шiao Чанъюн

Кузьмина Наталья Викторовна

8

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1 Основная деятельность

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

Единственным акционером Банка является: АО «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 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
АО «Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед»	100.00%	100.00%
Итого	100.00%	100.00%

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

- универсальная лицензия № 3475 выдана АйСиБиСи Банку (АО) 26 января 2018 года;

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- 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.

Председатель Совета Директоров - Цуй Лян.

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.

Среднесписочное число сотрудников за первое полугодие 2019 года составило 157 человек (первое полугодие 2018 года: 149 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Рост российской экономики сохранился на уровне, близком к потенциальному. Потребительский спрос остается одним из основных факторов роста на фоне продолжающегося быстрого роста потребительского кредитования.

Потребительская и инвестиционная активность оставалась сдержанной на фоне умеренного роста доходов и сохранения внешней неопределенности. Поддержку экономической активности оказывал продолжающийся рост кредитования населения и предприятий. Уровень безработицы был близок к равновесному.

Риски российской экономики остаются на высоком уровне, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности. Можно сказать, что это стандартная ситуация, когда сохраняется высокая неопределенность дальнейшей экономической динамики. При этом, сейчас все же достаточно много факторов указывают на возможность реализации неблагоприятного сценария развития экономики. Кроме того, сохраняется значительная вероятность глобального кризиса, что безусловно, может отразиться и на России.

Федеральное казначейство и другие органы бюджетной системы размещали временно свободные средства в банках, однако спрос на них в условиях структурного профицита ликвидности был ограничен. Банк России в целях поддержания ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки проводил операции по абсорбированию избыточной ликвидности: регулярные депозитные аукционы и аукционы по размещению купонных облигаций Банка России.

Опубликованная Банком России статистика банковского сектора за шесть месяцев 2019 года, в части динамики активов, оказалась в целом неплохой. Объем активов в реальном выражении вырос на 0,4%, при этом в номинальном снизился на 1,7%. Вся негативная номинальная динамика активов стала следствием валютной переоценки. Стоит отметить, что последний раз снижение активов в реальном выражении наблюдалось в мае 2018 года. При этом реальные темпы прироста на скользящем 12 месячном отрезке на 1 июля 2019 года, по оценкам экспертов, составили 6,8% против 6,2% на начало года и 5,8% на аналогичную дату 2018 года. Таким образом, в динамике реальных активов наблюдается достаточно устойчивый тренд, который вряд ли прервется в ближайшие месяцы. В начале 2019 года также было зафиксировано реальное снижение активов, однако оно было «бумажным» из-за новых стандартов бухгалтерского учета.

Всего же с начала года кредитование экономики увеличилось на 3,1% в номинальном и на 4,9% в реальном выражении. Для сравнения, первое полугодие 2018 года кредитование экономики характеризовалось приростом на 5,5% и на 3,7% в номинальном и реальном выражениях соответственно. Таким образом, реальное кредитование экономики в 2019 году оказалось ощутимо лучше, чем за аналогичный период прошлого года.

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

В 2019 году Банк намерен продолжать следовать утвержденной стратегии и кредитной политике, и предоставлять кредиты крупным российским компаниям, а также российским подразделениям китайских компаний, работающим в различных секторах экономики.

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 2018 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.

За 30 июня 2019 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	63,0756	69,4706
Евро	71,8179	79,4605
Китайский юань	9,18238	10,0997

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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 4;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.

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 2018 года, за исключением МСФО (IFRS) 16 «Аренда», вступившего в силу 1 января 2019 года.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – то есть, она представлена, согласно отчетности, за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил применить упрощение практического характера, а именно что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года. При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой.

Учет у арендатора

Банк арендует активы, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды как операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Банк решил не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью и признавать арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования приведена ниже.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Недвижимость	58 231	85 464
Транспортные средства	736	1 471

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

Основные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым она является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Переход на новый стандарт

Ранее Банк классифицировал договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Банк применил данный подход ко всем договорам аренды.

Также Банк использовал следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

- Применил освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.
- Не включил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

Учет у арендодателя

Банк не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования. Учетная политика, применимая к Банку как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, с признанием эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Активы в форме права пользования в составе основных средств	86 935
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	86 935

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 7,6%.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в финансовой отчетности	123 932
Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года	86 974
Обязательства по финансовой аренде, признанные по состоянию на 31 декабря 2018 года	-
Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров	(39)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	86 935

Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Банк признал активы в форме права пользования в

размере 86 935 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 86 935 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал начисленные амортизационные отчисления в размере 27 969 тыс. рублей и процентные расходы в размере 5 015 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

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
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»	1 января 2020 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»	1 января 2020 года

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>	1 266 811	1 297 213
По кредитам клиентам	626 535	449 132
По средствам в финансовых учреждениях	357 769	621 778
Инвестиционные ценные бумаги	251 090	207 196
По операциям факторинга	31 417	19 107
<i>Прочие процентные доходы</i>	2 869	-
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 869	-
Всего процентные доходы	1 269 680	1 297 213
<i>Процентные расходы</i>		
По средствам финансовых учреждений	(282 248)	(81 315)
По счетам и депозитам клиентов	(239 306)	(170 618)
По субординированным кредитам	(155 834)	(98 044)
По аренде	(5 015)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(682 403)	(349 977)
Всего процентные расходы	(682 403)	(349 977)
Чистые процентные доходы	587 277	947 236

6 Операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Затраты на персонал	(249 568)	(237 647)
Амортизация	(41 402)	(6 692)
Страхование	(32 807)	(31 824)
Услуги связи	(15 514)	(28 005)
Расходы по собственным и арендованным основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(14 528)	(21 395)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(13 472)	(14 820)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(11 390)	(4 872)
Профессиональные услуги	(8 666)	(2 774)
Расходы на операционную аренду	(2 231)	(32 113)
Прочее	(11 514)	(19 939)
Всего административные и прочие операционные расходы	(401 092)	(400 081)

7 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	(неаудированные данные)	
Касса	57 340	62 765
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	4 393 155	287 121
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	8 412 272	8 140 899
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ +	373 745	2 403 027
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	8 786 017	10 543 926
Всего денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 236 512	10 893 812
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(73)	(170)
Всего денежных и приравненным к ним средств	13 236 439	10 893 642

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 2019 года два клиента Банка, за исключением ЦБ РФ, имеют остатки на корреспондентских счетах, превышающие 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (по состоянию на 31 декабря 2018 года: три 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 7 956 623 тыс. рублей или 60,11% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (на 31 декабря 2018 года - 5 144 185 тыс. рублей или 47,22% 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)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(170)	-
Восстановление резервов	97	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(73)	-

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка все денежные средства и их эквиваленты относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2018 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 состоянию за 30 июня 2019 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в ЦБ РФ	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 +	4 460 619	816 998	6 139 615	11 417 232
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 613 807	-	-	5 613 807
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 074 426	816 998	6 139 615	17 031 039
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 903)	-	(283)	(23 186)
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 051 523	816 998	6 139 332	17 007 853
<i>Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	928 190	-	-	928 190
Всего средств в финансовых учреждениях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	928 190	-	-	928 190

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в ЦБ РФ	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях`
Всего средств в финансовых учреждениях	10 979 713	816 998	6 139 332	17 936 043

Далее приводится информация о кредитном качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Обеспечительный платеж оператора платежной системы в ЦБ РФ	Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях`
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11 206 754	-	-	11 206 754
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB +	7 428 501	816 998	26 733	8 272 232
- с рейтингом от A- до A+	1 263 528	-	-	1 263 528
- не имеющие рейтинга	270 577	-	-	270 577
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	20 169 360	816 998	26 733	21 013 091
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 117)	-	-	(10 117)
Всего средств в финансовых учреждениях	20 159 243	816 998	26 733	21 002 974

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 2019 года составил 20 393 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года: 65 585 тыс. рублей). В категорию «Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях» включены остатки счетов по расчетам на бирже.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка все средства в финансовых учреждениях относились к Стадии 1 и не были просрочены (на 31 декабря 2018 года: у Банка все средства в финансовых учреждениях относились к Стадии 1 и не были просрочены).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

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

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				30 июня 2018 года (неаудированные данные)		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(10 117)	-	(10 117)	(18 183)	(133 405)	(151 588)
Восстановление/ (создание) резервов	(13 069)	-	(13 069)	(40 977)	133 405	92 428
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(23 186)	-	(23 186)	(59 160)	-	(59 160)

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 4 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 3 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 13 715 778 тыс. рублей или 76,47% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях» (на 31 декабря 2018 года - 7 867 173 тыс. рублей или 37,46% от величины статьи «Средства в финансовых учреждениях»).

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	22 254 165	22 576 572
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 419 537	10 479 897
С кредитным рейтингом BBB	2 960 443	2 774 609
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 000 936	1 991 333
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>		
С внутренним кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 956 826	3 820 072
С внутренним кредитным рейтингом от B- до B+	3 803 657	-
С внутренним кредитным рейтингом BBB-	112 766	3 510 661
Кредиты физическим лицам	188	188
Всего кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 254 353	22 576 760
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173 443)	(216 721)
Всего кредитов и авансов клиентам	22 080 910	22 360 039

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка все кредиты и авансы клиентам относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (на 31 декабря 2018 года: Стадия 1 и не были просрочены).

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 3 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышает 10% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (по состоянию на 31 декабря 2018 года – 3 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 8 854 675 тыс. рублей или 40,10% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам» (на 31 декабря 2018 года - 10 024 924 тыс. рублей или 44,83% от величины статьи «Кредиты и авансы клиентам»).

Основными клиентами Банка являются крупнейшие российские корпорации.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая и химическая отрасли	10 644 057	47.82%	12 094 910	53.57%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	5 167 202	23.22%	3 488 030	15.45%
Транспорт	2 518 226	11.31%	2 637 945	11.68%
Промышленное производство	2 080 781	9.35%	3 002 793	13.30%
Торговля и услуги	1 334 415	6.00%	1 332 083	5.90%
Связь и телекоммуникации	496 871	2.23%	18 088	0.08%
Прочее	12 613	0.06%	2 723	0.01%
Физические лица	188	0.00%	188	0.00%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 254 353	100.00%	22 576 760	100.00%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173 443)		(216 721)	-
Всего кредиты и авансы клиентам	22 080 910		22 360 039	-

В отчетном периоде Банк принял решение изменить в данном представлении наименование отраслей с целью более точного и детального отражения деятельности заемщиков и пересчитал сравнительную информацию за 31 декабря 2018 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	После реклассификации
Нефтегазовая и химическая отрасли	8 957 476	3 137 434	12 094 910
Промышленное производство	6 140 227	(3 137 434)	3 002 793

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	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 приведена информация на 30 июня 2018 года

30 июня 2018 год (неаудированные данные)			
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	(348 496)	(55 669)	(404 165)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(56 432)	-	(56 432)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(151)	-	(151)
Кредиты, которые были полностью погашены	3 660	-	3 660
Изменения курса валют и прочие изменения	9 927	6 418	16 345
Остаток на 30 июня 2018 года	(391 492)	(49 251)	(440 743)

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 2 128 миллионов рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 6 миллионов рублей. (на 30 июня 2018 года - погашения кредитов корпоративными клиентами в сумме 812 миллионов рублей в течение года привело к снижению ОКУ на 4 миллиона рублей)
- Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 030 миллионов рублей в течение года привело к увеличению ОКУ на 35 миллионов рублей. (на 30 июня 2018 года выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 4 404 миллионов рублей в течение года привело к увеличению ОКУ на 0,1 миллиона рублей)

10 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации и Банка России и региональные и муниципальные облигации	6 315 623	8 734 476
- с рейтингом BBB-	6 315 623	8 734 476
Облигации иностранных кредитных организаций	1 149 321	1 240 193
- с рейтингом от A- до A+ -	1 149 321	1 240 193
Всего долговых ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 464 944	9 974 669
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 838)	(9 978)
Всего инвестиционных ценных бумаг	7 459 106	9 964 691

В течение 2019 года Банк не размещал средства в инвестиционные ценные бумаги на нерыночных условиях. По состоянию на 30 июня 2019 года все инвестиционные ценные бумаги Банка относились к Стадии 1 кредитного качества и не были просрочены (31 декабря 2018 года: Стадия 1 и не были просрочены).

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	(9 978)	(91)
Создание резервов	4 140	(9)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	(5 838)	(100)

См. Примечание 16 в отношении информации о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг.

11 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 074 212	13 921 800
Срочные кредиты и депозиты других банков	4 883 728	10 803 817
Прочие средства, привлеченные от других банков	6 479	1
Всего средства финансовых учреждений	14 964 419	24 725 618

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 3 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышала 10% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 контрагентов). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 6 499 145 тыс. рублей или 43,43% от величины статьи «Средства финансовых учреждений» (на 31 декабря 2018 год- 7 683 317 тыс. рублей или 31,07% от величины статьи «Средства финансовых учреждений»).

12 Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Срочные депозиты	17 374 308	10 246 863
Текущие и расчетные счета	7 250 008	7 694 574
Прочие привлеченные средства	441 466	354 964
Всего средства негосударственных юридических лиц	25 065 782	18 296 401
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	57 692	27 693
Срочные депозиты	7 451	27 606
Всего средства физических лиц	65 143	55 299
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	128 635	544 674
Всего прочие средства клиентов	128 635	544 674
Всего средства клиентов	25 259 560	18 896 374

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 2019 года Банк имеет 3 контрагентов, величина остатков по каждому из которых превышала 10% от величины статьи «Средства клиентов» (31 декабря 2018 года: у Банка отсутствовали контрагенты сумма остатков, по которым превышала 10% от величины статьи «Средства клиентов»). Общая сумма остатков этих контрагентов составляет 6 942 774 тыс. рублей или 27,49 % от величины статьи «Средства клиентов».

13 Субординированные кредиты

Субординированные кредиты в сумме 7 650 956 тыс. рублей (2018 г.: 8 425 850 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.

14 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций	Номинал одной акции	Номинальная стоимость
31 декабря 2018 года	432 380	25	10 809 500
30 июня 2019 года	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 правилами бухгалтерского учета. 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 (На 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 819 514 тыс. рублей и решением Годового собрания акционеров № 27 от 27 июня 2018 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 2 356 749 тыс. рублей)

15 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 настоящее время практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует. Однако ожидается, что операции, которые регулируются правилами о трансфертном ценообразовании, станут объектом детальной проверки, что потенциально может оказать влияние на данную финансовую отчетность.

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 2019 года	31 декабря 2018 года
	(неаудированные данные)	
Гарантии выданные	4 438 975	4 255 398
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	3 647 409	3 983 405
Аккредитивы	649 089	2 536 432
Всего обязательства кредитного характера	8 735 473	10 775 235
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 468)	(3 286)
Всего обязательства кредитного характера	8 734 005	10 771 949

16 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 котируемая 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 2018 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	(неаудированные данные)					
	Балансо- вая стоимость	Справедли- -вая стоимость (Уровень 1)	Справедли- -вая стоимость (Уровень 3)	Балансо- вая стоимость	Справедли- -вая стоимость (Уровень 1)	Справедли- -вая стоимость (Уровень 3)
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>						
Инвестицион- ные ценные бумаги	7 459 106	7 447 636	-	9 964 691	9 994 480	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
Средства в финансовых учреждениях	928 190	-	928 190	-	-	-

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 2019 года и 2018 года:

	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Справедливая стоимость на 1 января	-	-
Выданные кредиты	954 405	-
Процентные доходы	2 871	-
Изменение курсовых разниц	(29 086)	-
Справедливая стоимость на 30 июня	928 190	-

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 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 2019 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	928 190	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

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент справедливая стоимость указанных инструментов была бы 914 598 и 945 201 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2018 года: данные инструменты отсутствовали).

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2018 года год не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

17 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 рамках подготовки отчетности указанная категория была впервые идентифицирована.

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 2019 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка:

Наименование	Деятельность	Функции
Ли Вэньцун	Президент	руководство
Лан Вэйцзе (выбыла в отчетном периоде)	Заместитель Президента	руководство
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство
Ван Ган	Заместитель Президента	руководство
Кузьмина Наталья Викторовна	Главный бухгалтер	руководство
Шао Чанъюн	Заместитель Президента	руководство

Операции с Основным управляющим персоналом Банка

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %	Общая сумма начисленных расходов	Доля, %
Оплата труда	36 985	79.82%	14 497	97.48%
Премии	3 522	7.60%	-	-%
Долгосрочные вознаграждения	5 400	11.65%	-	-%
Прочие выплаты	430	0.93%	375	2.52%
<i>в т.ч. налоги и отчисления по заработной плате</i>	5322	-	1 933	-
ИТОГО	46 337	100%	14 872	100%

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
--	----------------------

АйСиБиСи Банк (АО)
 Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности
 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тыс. российских рублей)

	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (физические лица)	-	-	32 732	2.32%
Прочие обязательства и резервы	-	-	44 535	-
Итого обязательств	-	-	77 267	-

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные расходы	-	54
Комиссионный доход	-	1
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	17	-

По состоянию на 30 июня 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	4 696 137	0.74%	3 394 881	0.74%	351 712	0.50%	8 442 730
Кредиты и авансы клиентам	-		-		14 918	10.5%	14 918
Инвестиционные ценные бумаги	-		-		1 149 298	4.78%	1 149 298
Прочие активы	5 438		4 390		293		10 121
Итого активов	4 701 575		3 399 271		1 516 221		9 617 067
Средства финансовых учреждений	1 448 280	-	3 109 077	2.78%	905 933	7.35%	5 463 290
Средства клиентов	-		-		6 937 938	2.69%	6 937 938
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 971		-		-		7 971
Субординированные кредиты	7 650 956	3.92%	-		-		7 650 956
Прочие обязательства	-		2 393		682		3 075
Итого обязательств	9 107 207		3 111 470		7 844 553		20 063 230

Внебалансовые требования и обязательства

Гарантии полученные	-	548 981	0.20%	3 550 548	0.20%	4 099 529
Гарантии выданные	-	548 981	0.20%	3 550 568	0.20%	4 099 549

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 (резерва под обесценение) по долговым финансовым активам, приносящим процентный доход	(31 297)	36 838		(39 873)		(34 332)
Чистая прибыль (убыток) 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)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 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	3 599 836	4 375 848	2 402 776	10 378 460
Средства в финансовых учреждениях	-	1 263 527	3.00% 1 289 968	2 553 495
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	4.80% 1 240 193	1 240 193
Прочие активы	-	12	-	12
Итого активов	3 599 836	5 639 387	4 932 937	14 172 160
Средства финансовых учреждений	7 138 176	1.24% 6 199 449	3.46% 1 816 786	15 154 411
Средства клиентов	-	-	2.32% 8 048 621	8 048 621
Субординированные кредиты	8 425 850	3.88% -	-	8 425 850
Итого обязательств	15 564 026	6 199 449	9 865 407	31 628 882
Внебалансовые требования и обязательства	.			
Гарантии полученные	-	573 713	0.20% 3 550 548	4 124 261
Гарантии выданные	-	573 713	0.20% 3 550 548	4 124 261
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	9 910	5 885	27 933	43 728
Процентные расходы	(100 312)	(63 287)	(43 523)	(207 122)
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	192 694	(128 377)	3 542	67 859
Комиссионные доходы	3 479	986	23 193	27 658
Комиссионные расходы	(2)	(515)	(30)	(547)

Все кредиты связанным сторонам выданы без обеспечения.

Подписано 27 августа 2019 года

Заместитель Президента

Главный бухгалтер



Шао Чанъюн

Кузьмина Наталья Викторовна