

## Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

### 1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Полное фирменное наименование Банка: АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (далее - "Банк");

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2007 года.

Банк является 100% дочерним банком АО "Торгово-промышленный банк Китая Лимитед" (ICBC Ltd.), основным конечным бенефициаром которого является Китайская Народная Республика в лице Министерства Финансов КНР.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
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:

- универсальная лицензия № 3475 выдана АйСиБиСи Банку (АО) 26 января 2018 года;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная 18 августа 2016 г. номер №045-13990-100000.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная 18 августа 2016 г. номер №045-13992-000100.
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, лицензия выдана 18 августа 2016 г. номер №045-13991-010000.

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № 1009 от 17 ноября 2016 года. По состоянию на 1 июля 2018 года российским рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне «ruAA». Прогноз по рейтингу - «Стабильный».

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.

Банк имеет филиал в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191024, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 12-14, лит. А. А также одно внутреннее структурное подразделение:

- Дополнительный офис «ГРИНВУД»: 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 2018 года составило 149 человек (2017г.: 140 человек).

### (b) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала и курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года.

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

## 2 Принципы составления сокращенной промежуточной финансовой отчетности

### (а) 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 2017 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.

### (b) Использование оценок и суждений

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

#### Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- 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.

#### Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующем примечании:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

### 3 Изменение сравнительных данных

В текущем году Банк реклассифицировал обеспечительный платеж оператора платежной системы из статьи "Обязательные резервы на счетах в Банке России" в статью "Средства в финансовых учреждениях" с целью более точного отражения сути данных активов. А также с требования к ГК "Внешэкономбанк" перенесены из статьи "Кредиты и авансы клиентам" в статью "Средства в финансовых учреждений". Для обеспечения сопоставимости с данными текущего периода были проведены следующие корректировки в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	После реклассификации
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 165 758	(816 998)	348 760
Средства в финансовых учреждениях	19 158 681	1 638 195	20 796 876
Кредиты и авансы клиентам	17 644 285	(821 197)	16 823 088

Также в текущем году Банк реклассифицировал премии, уменьшающие процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, из статьи "Процентные расходы" в статью "Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной" с целью более корректного отражения сути данных доходов. Для обеспечения сопоставимости с данными текущего периода были проведены следующие корректировки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	После реклассификации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 134 939	-6 268	1 128 671
Процентные расходы	(320 736)	6 268	(314 468)

В отчетном периоде данные представлены с учетом выявленных новых связанных сторон, а также в связи с этим пересчитаны сравнительные данные на 31 декабря 2017 года и за 6 месяцев 2017 года. (см. Примечание 16)

### 4 Основы представления отчетности

Сокращенная промежуточная 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 тысячах российских рублей. Сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

#### Изменения учетной политики

##### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

#### Классификация финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

#### Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

#### Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Классификация по усмотрению Банка и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

## Процентные доходы и расходы

### Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

### Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

### Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

## Финансовые активы и финансовые обязательства

### 1. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о предоставлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

## Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банк анализирует следующую информацию:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- основные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банк денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицировались как кредиты и дебиторская задолженность и оценивались по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

*Финансовые активы*

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

**Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;

- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

## Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

## Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

## Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

## Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
  - задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.
- При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:
- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
  - количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
  - на основе данных, самостоятельно разработанных Банком и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

## Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имел ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

## Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

## Создание временной структуры вероятности дефолта

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/или недвижимость.

#### Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

#### Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии, включены в состав резервов.

#### Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде. Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» представлены в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги».

#### Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

Дата вступления в силу. Для годовых периодов начинающихся не ранее	
МСФО 16 "Аренда"	1 января 2019 года
Поправки к МСФО 10 и МСФО 28 "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием"	Дата будет определена КМСФО
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014- 2017 гг.	Дата будет определена КМСФО

Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО 16 "Аренда" может быть применен досрочно, при условии применения МСФО 15 "Выручка по договорам с клиентами".

#### Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные) года, представляют собой счет резерва под ожидаемые убытки и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

тыс. рублей	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Средства в финансовых учреждениях, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Остаток на 31 декабря	(182 373)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки, в том числе:	123 213	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 до вычета отложенного налога	30 785	-
Движение резерва по МСФО (IFRS) 9 с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года	92 428	-
<b>Остаток на 30 июня (неаудированные данные) года</b>	<b>(59 160)</b>	<b>-</b>

тыс. рублей	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Остаток на 31 декабря	(322 948)	(426 690)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки, в том числе:	(117 795)	66 795
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 до вычета отложенного налога	(81 217)	-
Движение резерва по МСФО (IFRS) 9 с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года	(36 578)	-
<b>Остаток на 30 июня (неаудированные данные) года</b>	<b>(440 743)</b>	<b>(359 895)</b>

тыс. рублей	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Остаток на 31 декабря	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки, в том числе:	(100)	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 до вычета отложенного налога	(91)	-
Движение резерва по МСФО (IFRS) 9 с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года	(9)	-
<b>Остаток на 30 июня (неаудированные данные) года</b>	<b>(100)</b>	<b>-</b>

#### Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное

повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты и средства в финансовых учреждениях)

•Информация,

полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы

•Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности

•Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов

•Запросы и

удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений

•Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.

•Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

•Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

#### Анализ кредитного качества

##### Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Используя экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как ЦБ РФ, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

На периодической основе Банк проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению репрезентативных сценариев.

#### Оценочный резерв под убытки

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, также используются рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, — с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотренная договором возможность Банка потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части невостребованных средств не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на групповой основе. Предусмотренное договором право Банка на расторжение договора с немедленным вступлением в силу не реализуется ей в рамках обычной деятельности по управлению рисками, а реализуется только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне всего механизма кредитования. Указанный более длительный период оценивается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые ожидаются предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения. Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;

- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные). Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

#### 30 июня 2018 (неаудированные данные)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
<b>тыс. рублей</b>					
<b>Кредиты, выданные банком, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
С кредитным рейтингом BBB	954 903	-	-	-	954 903
С кредитным рейтингом BBB-	11 184 349	-	-	-	11 184 349
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8 419 322	-	-	-	8 419 322
С кредитным рейтингом от A- до A+	2 301 567	-	-	-	2 301 567
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Группы 1-6: Стандартные	535 220	-	-	-	535 220
	<b>23 395 361</b>	-	-	-	<b>23 395 361</b>
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(59 160)	-	-	-	(59 160)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>23 336 201</b>	-	-	-	<b>23 336 201</b>



30 июня 2018 (неаудированные данные)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
тыс. рублей					
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</b>					
С кредитным рейтингом BBB	52 203	-	-	-	52 203
С кредитным рейтингом BBB-	2 822 884	-	-	-	2 822 884
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 786 750	-	-	-	7 786 750
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 000 205	-	-	-	1 000 205
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Группы 1-6: Стандартные	6 795 083	342 279	-	-	7 137 362
	18 457 125	342 279	-	-	18 799 404
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(391 195)	(49 251)	-	-	(440 446)
<b>Балансовая стоимость</b>	18 065 930	293 028	-	-	18 358 958
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты</b>					
Непросроченные	297	-	-	-	297
	297	-	-	-	297
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(297)	-	-	-	(297)
<b>Балансовая стоимость</b>	-	-	-	-	-
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
С кредитным рейтингом от A- до A+	1 203 823	-	-	-	1 203 823
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	6 395 143	-	-	-	6 395 143
	7 598 966	-	-	-	7 598 966
<b>Оценочный резерв под убытки</b>	(100)	-	-	-	(100)
<b>Балансовая стоимость</b>	7 598 866	-	-	-	7 598 866

В таблице выше представленной таблице о кредитном качестве финансовых активов использована информация о рейтингах в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's (рейтинги Moody's/Fitch переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале).

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
тыс. рублей					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 065 108	5 065 108
Средства в финансовых учреждениях	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	20 796 876	20 827 661
Кредиты и авансы клиентам	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	16 823 088	16 741 871
Инвестиционные ценные бумаги	9	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	5 096 543	5 096 452
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	93 564	93 564
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>47 875 179</b>	<b>47 824 656</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства финансовых учреждений	10	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	10 081 619	10 081 619
Средства клиентов	11	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	21 602 029	21 602 029
Субординированные кредиты	12	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 894 063	2 894 063
<b>Всего финансовых обязательств</b>				<b>34 577 711</b>	<b>34 577 711</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>					
<b>Амортизированная стоимость</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6				
Входящий остаток		5 065 108	-		
Изменение основы оценки				-	
Исходящий остаток					5 065 108
Средства в финансовых учреждениях	7				
Входящий остаток		20 796 876			
Изменение основы оценки			-	30 785	
Исходящий остаток					20 827 661
Кредиты и авансы клиентам	8				
Входящий остаток		16 823 088			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-		
Изменение основы оценки				(81 217)	
Исходящий остаток					16 741 871
Инвестиционные ценные бумаги	9				
Входящий остаток		5 096 543			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»			-		
Изменение основы оценки				(91)	
Исходящий остаток					5 096 452
Прочие активы		93 564			93 564
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>		<b>47 875 179</b>	<b>-</b>	<b>(50 523)</b>	<b>47 824 656</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
<b>Амортизированная стоимость</b>					
Средства финансовых учреждений	10	10 081 619	-	-	10 081 619
Средства клиентов	11	21 602 029	-	-	21 602 029
Прочие обязательства		127 376	-	-	127 376
Субординированные кредиты	12	2 894 063	-	-	2 894 063
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>		<b>34 705 087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 705 087</b>

## 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
По средствам в финансовых учреждениях	621 778	776 937
По кредитам клиентам	468 239	282 244
По инвестиционным ценным бумагам	207 196	69 490
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>1 297 213</b>	<b>1 128 671</b>
<i>Процентные расходы</i>		
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(170 544)	(180 814)
По субординированным кредитам	(98 044)	(37 635)
По средствам финансовых учреждений	(81 315)	(96 019)
По депозитам клиентов, физических лиц	(74)	-
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(349 977)</b>	<b>(314 468)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>947 236</b>	<b>814 203</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2017 г.: не имел кредитов, по которым не начислялись проценты)

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	6 706 366	2 254 946
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	759 284	2 761 587
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	111 168	18 300
Наличные денежные средства	46 823	30 275
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 623 641</b>	<b>5 065 108</b>

Категория "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах" представлена остатками денежных средств, размещенных в зарубежных банках, преимущественно относящихся к группе АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед (рейтинг Standard & Poor's - A).

## 7 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Центральный Банк Российской Федерации.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 (пересмотренные данные)
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	22 348 045	19 311 415
Обеспечительный платеж оператора платежной системы в Центральном банке Российской Федерации	816 998	816 998
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	230 318	850 836
<b>Всего средств в финансовых учреждениях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>23 395 361</b>	<b>20 979 249</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)	(59 160)	(182 373)
<b>Всего средств в финансовых учреждениях</b>	<b>23 336 201</b>	<b>20 796 876</b>

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 2018 года составил 1 350 695 тыс.руб. (на 31 декабря 2017: 1 351 712 тыс.руб.).

В категорию "Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях" включены остатки счетов по расчетам на бирже.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			30 июня 2017 (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
тыс. рублей				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение) по состоянию на начало периода	(18 183)	(133 405)	-	(151 588)
Восстановление/ (создание) резервов	(40 977)	133 405	-	92 428
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение) по состоянию на конец периода	(59 160)	-	-	(59 160)

#### 8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 (пересмотренные данные)
Кредиты юридическим лицам	18 799 107	17 146 036
Кредиты физическим лицам	297	-
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>18 799 404</b>	<b>17 146 036</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)	(440 743)	(322 948)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>18 358 661</b>	<b>16 823 088</b>

	30 июня 2018 (неаудированные данные)			30 июня 2017 (неаудированные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
тыс. рублей				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение) по состоянию на начало периода	(354 914)	(49 251)	-	(404 165)
Восстановление/ (создание) резервов	(36 578)	-	-	(36 578)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение) по состоянию на конец периода	(391 492)	(49 251)	-	(440 743)

#### 9 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	5 390 083	2 996 708
Банки КНР	1 203 823	1 094 565
Региональные и муниципальные облигации	1 005 060	1 005 270
<b>Всего долговых ценных бумаг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7 598 966</b>	<b>5 096 543</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)	(100)	-
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>7 598 866</b>	<b>5 096 543</b>

#### 10 Средства финансовых учреждений

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	8 644 172	6 730 136
Срочные кредиты и депозиты других банков	6 748 532	3 351 483
Незавершенные переводы	76 762	-
<b>Всего средств финансовых учреждений</b>	<b>15 469 466</b>	<b>10 081 619</b>

## 11 Средства клиентов

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>Средства юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	9 798 110	7 353 732
Срочные депозиты	10 014 731	12 855 021
<b>Всего средств негосударственных юридических лиц</b>	<b>19 812 841</b>	<b>20 208 753</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	6 938	14 490
Срочные депозиты	22 004	-
<b>Всего средств физических лиц</b>	<b>28 942</b>	<b>14 490</b>
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	59 091	1 378 786
<b>Всего прочих средств клиентов</b>	<b>59 091</b>	<b>1 378 786</b>
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>19 900 874</b>	<b>21 602 029</b>

В течение всего периода деятельности клиентская база Банка достаточно стабильна, а ее основу составляют российские представители 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".

## 12 Субординированные кредиты

Субординированные кредиты в сумме 7 669 571 тыс. рублей (2017 г.: 2 894 063 тыс. рублей) сформированы кредитами, полученными Банком от материнской компании АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед.

Кредитор, предоставивший субординированный кредит	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка, %	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
				валюта, тыс. Долларов США	рублевый эквивалент	валюта, тыс. Долларов США	рублевый эквивалент
ICBC LTD (Head Office)	29.10.2013	30.10.2023	3,82	50 000	3 186 067	50 000	2 894 063
ICBC LTD (Head Office)	26.02.2018	25.02.2033	3,48	70 000	4 483 504	-	-
<b>Всего субординированных кредитов</b>				<b>120 000</b>	<b>7 669 571</b>	<b>50 000</b>	<b>2 894 063</b>

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 Центрального банка Российской Федерации, привлеченный субординированный кредит конвертируется в обыкновенные акции Банка.

## 13 Уставный капитал и нераспределенная прибыль

	Количество акций (шт)	Номинал одной акции (тыс. руб)	Номинальная стоимость (тыс. руб)
<b>31 декабря 2017 года (аудированные данные)</b>			
Обыкновенные акции	432 380	25	10 809 500
<b>Всего уставный капитал</b>	<b>432 380</b>		<b>10 809 500</b>
<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>			
Обыкновенные акции	432 380	25	10 809 500
<b>Всего уставный капитал на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>432 380</b>		<b>10 809 500</b>

В марте 2017 года в соответствии с решением Собрания акционеров Банка, уставный капитал увеличен на 8 500 000 тыс.рублей. 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 2017 года нераспределенная прибыль Банка прошлых лет и неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 2 830 408 тысяч рублей и решением Годового собрания акционеров № 27 от 27 июня 2018 года было принято решение о выплате дивидендов в сумме 2 356 748 576.62 рублей.

## 14 Условные обязательства

### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Нефинансовые гарантии выданные	3 490 524	3 595 999
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	3 023 862	5 741 804
Аккредитивы	1 737 045	1 492 383
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(616)	-
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>8 250 815</b>	<b>10 830 186</b>

Для обеспечения выдачи гарантом прямой гарантии в пользу бенефициара – контрагента выдаются контргарантии контрагентом (банком принципала) другому банку (гаранту). Банк получил контргарантии под обязательства кредитного характера в сумме 2 979 352 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2018 года.

## 15 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 рассчитывалась 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.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
  - Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
  - Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория 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.
- В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Справедливая стоимость Уровень 1	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги	7 592 459	7 598 866	5 044 219	5 096 543

Справедливая стоимость других финансовых активов и финансовых обязательств на 30 июня 2018 (неаудированные данные) и на 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 16 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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности указанная категория была впервые идентифицирована. ( см. Примечание 2)

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 за 30 июня 2018 года связанными сторонами Банка являлись:

### Основной управляющий персонал Банка

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

### Отношения контроля

#### Операции с Основным управляющим персоналом Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью "Операционные расходы" может быть представлен следующим образом.

	6 месяцев , закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев , закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)*
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	14 497	15 244
Другие долгосрочные вознаграждения	375	-

\* Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась

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

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

Ключевое руководство	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	30 июня 2018 (неаудированные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов (физические лица)	19 144	1,10	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 144</b>	<b>1,10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)*
Процентные расходы	54	-
Комиссионный доход	1	-

\* Обзорная проверка в отношении данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) 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:

Прочая связь	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего тыс. рублей		
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка			
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении									
Денежные средства и их эквиваленты	5 537 347	1,50	1 169 708		0,00	2 638	-	6 709 693	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	738	-	-		-	-	-	738	
Средства в финансовых учреждениях	-	-	2 030 629		1,74	542 997	5,69	2 573 626	
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-		-	1 203 823	4,50	1 203 823	
Итого активов	5 538 085		3 200 337		1 749 458			10 487 880	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								-	7 914
Средства финансовых учреждений	5 342 488	3,91	3 466 749		2,76	1 036 474	7,00	9 845 711	
Средства клиентов	-	-	-		-	6 042 629	2,43	6 042 629	
Субординированные кредиты	7 669 571	3,65	-		-	-	-	7 669 571	
Дивиденды объявленные	2 356 749	-	-		-	-	-	2 356 749	
Итого обязательств	15 368 808		3 474 663		7 079 103			25 922 574	
Внебалансовые требования и обязательства									
Гарантии полученные	1 011 502	-	-		-	1 950 548	-	2 962 051	
Нефинансовые гарантии выданные	-	-	-		-	2 947 001	-	2 947 001	

**Сокращенный промежуточный отчет о прибыли у убытке и прочем  
совокупном доходе**

Прочая связь	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффектив-ная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффектив-ная процентная ставка	
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)

По состоянию на 31 декабря 2017 года (неаудированные данные) остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные) составили:

Прочая связь	Материнское предприятие		Предприятия, входящие в группу ICBC		Прочие предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффектив-ная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффектив-ная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффектив-ная процентная ставка	

**Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

Денежные средства и их эквиваленты	727 861	0,00	-	0,00	10 621	-	738 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	1 408 013	-	608 220	7,73	2 016 233
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	1 094 565	4,78	1 094 565
<b>Итого активов</b>	<b>727 861</b>		<b>1 408 013</b>		<b>1 713 406</b>		<b>3 849 280</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	3 111 716	-	3 168 599	3,75	266	-	6 280 581
Средства клиентов	-	-	-	-	4 561 818	0,51	4 561 818
Субординированные кредиты	2 894 063	2,73	-	-	-	-	2 894 063
Прочие обязательства	-	-	541	-	-	-	541
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 005 779</b>		<b>3 169 140</b>		<b>4 562 084</b>		<b>13 737 003</b>

**Внебалансовые требования и обязательства**

Гарантии полученные	1 301 585	-	-	-	1 950 548	-	3 252 133
Гарантии выданные	-	-	-	-	2 708 400	-	2 708 400

**Сокращенный промежуточный отчет о прибыли у убытке и прочем  
совокупном доходе**

Процентные доходы	1 250	-	9 147	-	28 320	-	38 717
Процентные расходы	(38 298)	-	(62 017)	-	(70 507)	-	(170 822)



26