

«КОММЕРЧЕСКИЙ ИНДО БАНК (ООО)

Промежуточная сокращенная
Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(не аудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о совокупной прибыли	4
Промежуточный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	8
5. Денежные средства и их эквиваленты	8
6. Средства в других банках	9
7. Кредиты и дебиторская задолженность	9
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11
9. Прочие активы	11
10. Средства банков и средства клиентов	12
11. Прочие обязательства	12
12. Доли участников Банка	12
13. Процентные доходы и расходы	13
14. Комиссионные доходы и расходы	13
15. Дивиденды	14
16. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	14
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	15
18. Операции со связанными сторонами	15
19. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	16

Наименование статьи	Примечание	30.06.2017 (не аудировано)	31.12.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	85 677	77 355
Обязательные резервы на счетах в Банке России		13 791	8 701
Средства в других банках	6	2 424 763	1 958 675
Кредиты и дебиторская задолженность	7	352 313	289 660
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	8	4 043 483	4 082 478
Основные средства		4 979	4 340
Текущий налоговый актив		15 481	
Отложенный налоговый актив		86 192	107 642
Прочие активы	9	56 985	10 210
Итого активов		7 083 664	6 539 061
Обязательства			
Средства других банков	10	3 731 430	3 513 124
Средства клиентов	10	760 569	603 661
Прочие обязательства	11	5 504	5 596
Текущее налоговое обязательство			789
Отложенное налоговое обязательство		196 654	238 081
Итого обязательств		4 694 157	4 361 251
Собственный капитал			
Уставный капитал		1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5 206)	(84 657)
Нераспределенная прибыль		1 279 446	1 147 200
Итого собственный капитал		2 389 507	2 177 810
Итого обязательства и собственный капитал		7 083 664	6 539 061

Президент



С.Л.Бхатти

Заместитель Президента



Раджни Кант

Главный бухгалтер



В.Г. Сытенко


30.08.17

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

Наименование статьи	Примечания	2017	2016
		(не аудировано)	(не аудировано)
Процентные доходы	13	221 640	194 824
Процентные расходы	13	(44 090)	(39 851)
Чистые процентные доходы		177 550	154 973
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		0	0
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		177 550	154 973
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 388	(26 082)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 675	6 968
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		265	2 581
Комиссионные доходы	14	20 069	3 537
Комиссионные расходы	14	(1 431)	(1 442)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(63)	8
Прочие операционные доходы		9	58
Чистые доходы		209 462	140 601
Административные и прочие операционные расходы		(41 536)	(39 994)
Прибыль (убыток) до налогообложения		167 926	100 607
Расходы по налогу на прибыль		(35 680)	31 406
Прибыль за период		132 246	132 013
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		79 451	424 397
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(15 890)	(84 879)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		63 561	339 518
Совокупный доход за период		195 807	471 531

Президент



С.Л.Бхатти

Заместитель Президента



Раджни Кант

Главный бухгалтер



В.Г. Сытенко

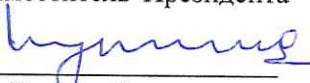

30.08.17

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

Наименование статьи	Примечания	2017	2016
		(не аудировано)	(не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентный и комиссионный доход		185 003	182 377
Процентный и комиссионный расход		(43 358)	(50 643)
Доходы от операций с иностранной валютой		10 675	6 968
Прочие операционные доходы		9	58
Уплаченные операционные расходы		(40 961)	(39 441)
Уплаченный налог на прибыль		(71 927)	(4 177)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		39 441	95 142
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(5 090)	(2 341)
Чистый (прирост) / снижение прирост по средствам в других банках		(432 956)	(428 141)
Чистый (прирост) / снижение прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(63 892)	(153 749)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(12 768)	8 517
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		242 226	(22 037)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		169 399	(30 375)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		724	7 299
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(62 916)	(525 685)
Чистая выручка от приобретения и реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		67 074	622 177
Приобретение основных средств		(1 214)	(3 594)
Выручка от реализации основных средств и материальных запасов		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		65 980	618 583
Взносы участника в уставный капитал		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		5258	(44 180)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		8 322	48 718
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	77 355	71 091
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	85 677	119 809

Президент

С.Л.Бхатти

Заместитель Президента

Раджни Кант



Главный бухгалтер


В.Ф. Сытенко

Примечания № 1-28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

30.08.17

Наименование статьи	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого Собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 115 267	(462 387)	898 383	1 551 263
Совокупный доход	-	424 397	132 013	556 410
Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)	1 115 267	(37 990)	1 030 396	2 107 673
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 115 267	(84 657)	1 147 200	2 177 810
Совокупный доход	-	79 451	132 246	211 697
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	1 115 267	(5 206)	1 279 446	2 389 507

Президент


С.Л.Бхатти

Заместитель Президента


Раджни Кант

Главный бухгалтер


В.Г. Сытенко



30.08.17

1. Основная деятельность Банка

«Коммерческий Индо Банк» (ООО) (далее – Банк) – кредитная организация, созданная в форме Общества с Ограниченной Ответственностью.

20 января 2014г. Банк закончил процедуру смены наименования. Прежнее наименование «Коммерческий банк Индии» ООО.

Место нахождения Банка: г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Фактическое местонахождение Банка: г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

Банк учрежден в декабре 2003 г. как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии (доля государства в уставном капитале – 61,37%) и Канара банка (доля государства в уставном капитале – 66,30%).

Банк входит в банковскую группу Государственного Банка Индии, доля которого в уставном капитале Банка составляет 60,00%. Государственный Банк Индии – крупнейший индийский коммерческий банк, осуществляющий свою деятельность во всех сферах финансово-банковской деятельности.

Доля Канара банка в уставном капитале Банка составляет 40,00%.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банку не присваивались международные рейтинги и рейтинги российских рейтинговых агентств.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) регистрационный номер №3446 и проводит следующие банковские операции в рублях и иностранных валютах:

-привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

-куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

-выдачу банковских гарантий;

-осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банком выполняются функции агента валютного контроля при осуществлении организациями валютных операций и исполняющего банка при аккредитивной форме расчетов между клиентами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

В 2017 году напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введенные в 2014 году, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем."

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. 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. Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года.

4. Принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за 2016 год. С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Наличные средства	20 950	24 497
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	43 889	41 270
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	2 362	5 889
- Корреспондентские счета в банках нерезидентах	18 476	5 699
Итого денежных средств и их эквивалентов	85 677	77 355

Банк осуществляет расчеты в валюте РФ через корреспондентский счет, открытый в Банке России. Расчеты в валюте РФ и в иностранной валюте осуществляются через счета НОСТРО, открытые в ОАО «ВТБ», АК «Сбербанк» ОАО, АО «ЮНИКРЕДИТ БАНК». Расчеты в иностранных валютах осуществляются через счета НОСТРО, открытые в STATE BANK OF INDIA – участнике Банка. Счета типа “Ностро” предназначены для осуществления безналичных расчетов.

6. Средства в других банках

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Текущие кредиты и депозиты, том числе:	1 723 329	1 958 675
В банках Российской Федерации с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 723 329	1 958 675
В банках нерезидентах с кредитным рейтингом ВВВ-	701 434	-
Депозиты в Банке России	-	-
Итого средств в других банках	2 424 763	1 958 675

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими необесцененными.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Текущие кредиты и дебиторская задолженность:	352 313	289 660
Корпоративные кредиты	333 249	264 561
Кредиты сотрудникам	342	287
Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	18 722	24 812
Дебиторская задолженность	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение кредитов	352 313	289 660

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 (не аудировано)		31 декабря 2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	209 260	59,39	72 500	25,03
Производственная деятельность	-	-	60 061	20,73
Строительная деятельность	-	-	-	-
Управление недвижимостью	124 000	35,20	132 000	45,57
Прочие виды деятельности, в т.ч. лизинг	-	-	-	-
Физические лица	19 053	5,41	25 099	8,66
Итого кредитов и дебиторской задолженности	352 313	100,00	289 660	100,00
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности, за вычетом резерва под обесценение	352 313		289 660	

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	342	9 222	9 564
Кредиты обеспеченные	333 249	-	-	9 500	342 749
Итого кредитов и дебиторской задолженности	333 249	-	342	18722	352 313

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банком получены следующие основные виды обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, товаров в обороте, поручительства и др.;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля.

В Банке Руководителем кредитного подразделения осуществляется мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивается дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживается рыночная стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность	Кредиты сотрудникам	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	287	14 619	14 906
Кредиты обеспеченные	264 561	-	-	10 193	274 754
Итого кредитов и дебиторской задолженности	264 561	-	287	24 812	289 660

Информация, отражающая характер и забалансовую стоимость полученного обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года (и за 31 декабря 2016 года), представлена в следующей ниже таблице.

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость полученного обеспечения, тыс.руб.	
	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Залог имущества, имущественных прав и товаров в обороте и прочее	512 540	439 163
Залог недвижимости	1 509 056	1 307 852
ИТОГО	2 021 596	1 747 015

Произведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком проводится анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают

кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым была допущена просрочка, и справедливая стоимость обеспечения, по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет заемщиков (групп заемщиков) с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 11 тыс. рублей и 77 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными. По состоянию на 30 июня 2017 года просроченная задолженность составляет 781 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка все ссуды, предоставленные клиентам были непросроченными.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Облигации российских кредитных организаций и корпораций	2 594 106	2 696 469
Долговые обязательства РФ	1 454 583	1 470 666
Переоценка долговых обязательств	(5 206)	(84 657)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 043 483	4 082 478

Все долговые финансовые активы, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года являются текущими и необесцененными.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет просроченных и просроченных, но не обесцененных долговых ценных бумаг, а также долговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

9. Прочие активы

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Расчеты по операциям с ценными бумагами	44 383	4 601
Предоплаты, в том числе предоплаты к возврату по налогам и сборам	2 769	5 597
Требования к третьим сторонам	9 931	48
Резерв на возможные потери под прочие активы	(98)	(36)
Итого прочих активов	56 985	10 210

Изменение резервов на возможные потери под прочие активы представлено в следующей таблице:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Резерв на возможные потери под прочие активы на 1 января	(36)	(8)
Списано в течение отчетного периода	-	-

Восстановление (создание) резерва на возможные потери под прочие потери в течение отчетного периода	(62)	(28)
Итого, резерв на возможные потери под прочие активы за 30 июня 2017 г	(98)	(36)

10. Средства других банков и Средства клиентов

Средства других банков:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Корреспондентские счета	33 891	59 386
Текущие срочные депозиты и кредиты	3 697 539	3 453 738
Итого средств других банков	3 731 430	3 513 124

По состоянию за 30 июня 2017 года 3 731 430 тыс. руб. или 100,00% от общей суммы средств других банков привлечены от банков участников. По состоянию за 31 декабря 2016 года 3 513 124 тыс. руб. или 100,00% от общей суммы средств других банков привлечены от банков участников.

Средства клиентов:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Средства юридических лиц, в том числе:	760 569	603 661
- текущие/расчетные счета	444 618	311 157
- срочные депозиты	12 610	0
- гарантийные депозиты по выданным банковским гарантиям	303 341	292 504
Итого средств клиентов	760 569	603 661

11. Прочие обязательства

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Комиссионные доходы к получению	3 271	2 589
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам	843	1 323
Обязательства по уплате страховых взносов	0	175
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4	29
Расчеты	1 386	1 480
Итого прочих обязательств	5 504	5 596

12. Доли участников Банка

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2017 года собственный капитал Банка составляет:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Собственный капитал, приходящийся на Государственный банк Индии (State Bank of India)	1 433 704	1 306 686
Собственный капитал, приходящийся на Канара банк (Canara Bank)	955 803	871 124

Итого собственный капитал Банка	2 389 507	2 177 810
--	------------------	------------------

Структура собственного капитала представлена в следующей таблице.

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Уставный капитал	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	(5 206)	(84 657)
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	1 279 446	1 147 200
<i>прошлых лет</i>	<i>1 147 200</i>	<i>898 383</i>
<i>за отчетный период</i>	<i>132 246</i>	<i>248 817</i>
Итого собственный капитал Банка	2 389 507	2 177 810

Банк является обществом с ограниченной ответственностью.

Информация о номинальной стоимости долей представлена в таблице:

	30 июня 2017 (не аудировано)	31 декабря 2016
Государственный банк Индии (State Bank of India)	669 160	669 160
Канара банк (Canara Bank)	446 107	446 107
Итого Уставный капитал	1 115 267	1 115 267

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2014 года участнику Государственный Банк Индии (State Bank of India) принадлежит 60% голосов, участнику Канара банк (Canara Bank) принадлежит 40% голосов.

13. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 (не аудировано)	30 июня 2016 (не аудировано)
Процентные доходы		
Средства в других банках	88 866	83 764
Кредиты и дебиторская задолженность	24 225	16 570
По долговым обязательствам	108 549	94 490
Итого процентных доходов	221 640	194 824
Процентные расходы		
Средства других банков	(43 011)	(38 867)
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(1 079)	(984)
Итого процентных расходов	(-44 090)	(39 851)
Чистые процентные доходы	177 550	154 973

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017	30 июня 2016

	(не аудировано)	(не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 514	2 618
Комиссия по выданным гарантиям	8 699	465
Комиссия по документарным операциям	1 046	454
Комиссия по кредитным операциям	6 310	0
Прочие	500	0
Итого комиссионных доходов	20 069	3 537
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(457)	(632)
Комиссия за услуги платежных систем	(9)	(13)
Комиссия за услуги сторонних депозитариев	(825)	(766)
Прочие	(140)	(31)
Итого комиссионных расходов	(1 431)	(1 442)
Чистый комиссионный доход	18 638	2 095

15. Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

16. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые, формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны фискальных органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Данные факты создают для налогоплательщиков налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах.

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство считает, что Банк придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Будущая арендная плата по операционной аренде (помещений), когда Банк выступает в качестве арендатора, осуществляется по четырем договорам, заключенным на срок менее года.

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. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов

в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от кредитоспособности.

В течение 2017 и 2016 гг. Банк осуществлял выдачу гарантий и открывал кредитные линии.

По состоянию на 30 июня 2017 года обязательства кредитного характера составили 474 031 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г. – 433 945 тыс. руб.). В том числе выданные гарантии составили 376 831 тыс. руб. (на 31 декабря 2016г. – 297 645 тыс. руб.). Выданные гарантии в сумме 268 002 тыс. руб. обеспечены гарантийными депозитами (на 31 декабря 2016г. – 293 520 тыс. руб.).

Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера не создавался.

Производные финансовые инструменты.

По состоянию на 30.06.2017г. и 31.12.2016г. производные финансовые инструменты отсутствуют.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

18. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность 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 ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с

независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 30 июня 2016 г, а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами:

	30 июня 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Участники	Ключевой персонал	Участники	Ключевой персонал
Требования				
Денежные средства и их эквиваленты	18 476	-	5 442	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	206	-	206
Обязательства				
Средства других банков	(3 400 683)	-	(3 513 124)	-
Прочие обязательства	(1071)	-	(1 071)	(44)

В отчете о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

	30 июня 2017 г.		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.	
	Участники	Ключевой персонал	Участники	Ключевой персонал
Доходы/расходы				
Процентные доходы	973	1	2 238	-
Процентные расходы	(43 011)	-	(38 867)	-
Комиссионные доходы	230	-	278	-
Комиссионные расходы	(219)	-	(312)	-

Выплаты вознаграждения ключевому руководству за шесть месяцев 2017 года составили 7907 тыс. руб. (шесть месяцев 2016 г.: 6159 тыс. руб.). Выплаты производились в соответствии с должностными окладами на основании трудовых контрактов. Вознаграждения по итогам года не производились. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

Иностранцам работникам предусмотрена компенсация ряда расходов, связанных с пребыванием на территории Российской Федерации (например, возмещение расходов на медицинское обслуживание, обеспечение жильем).

Долгосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, предполагаются только в части платежей, обеспечивающих выплаты пенсий основному управленческому персоналу по окончании им трудовой деятельности. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

19. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный, изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Президент


С.Л.Бхатти

Зам. Президента


Раджни Кант

Гл. бухгалтер


В.Г. Сытенко



30.08.17