

**«Коммерческий Индо Банк» ООО**

**Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2018 года,  
и заключение по результатам  
обзорной проверки**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупной прибыли	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Переход на новые стандарты и интерпретации	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Средства в других банках	14
7. Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	14
8. Инвестиционные ценные бумаги	17
9. Прочие активы	17
10. Средства банков и средства клиентов	18
11. Прочие обязательства	18
12. Доли участников Банка	18
13. Процентные доходы и расходы	19
14. Комиссионные доходы и расходы	19
15. Дивиденды	20
16. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	20
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	21
18. Операции со связанными сторонами	21
19. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	22

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Участникам «Коммерческий Индо Банк» ООО

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «Коммерческий Индо Банк» ООО (ОГРН 1037711012998, дом 16, улица Марксистская, город Москва, 109147), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о совокупной прибыли, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Президент несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

## Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

## Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности «Коммерческий Индо Банк» ООО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 27 апреля 2018 года.

Руководитель задания по обзорной проверке



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

29 августа 2018 года

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Примечание	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	336 063	142 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России		69 492	19 824
Средства в других банках	6	2 522 692	2 634 065
Кредиты	7	628 875	576 486
Инвестиционные ценные бумаги	8	2 960 669	3 547 327
Основные средства		5 056	4 650
Текущий налоговый актив		15 481	-
Прочие активы	9	7 109	6 898
<b>Итого активов</b>		<b>6 545 437</b>	<b>6 931 388</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	3 880 659	3 872 409
Средства клиентов	10	734 318	894 234
Прочие обязательства	11	5 816	5 092
Текущее налоговое обязательство		-	792
Отложенное налоговое обязательство		9 609	20 457
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 630 402</b>	<b>4 792 984</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	12	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки и резерв финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(75 140)	28 522
Нераспределенная прибыль	12	874 908	994 615
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 915 035</b>	<b>2 138 404</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>6 545 437</b>	<b>6 931 388</b>

28 августа 2018 года

И.О. Президента

Раджни Кант



Главный бухгалтер

В.Г. Сытенко

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

Наименование статьи	Примечания	2018 года	2017 года
		(не аудировано)	(не аудировано)
Процентные доходы	13	192 128	221 640
Процентные расходы	13	(57 499)	(44 090)
Чистые процентные доходы		134 629	177 550
Изменение резерва под обеспечение кредитного портфеля	6, 7	(12 885)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля		121 744	177 550
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 547	2 388
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 676	10 675
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(18 632)	265
Комиссионные доходы	14	5957	20 069
Комиссионные расходы	14	(2134)	(1 431)
Изменение резерва под обеспечение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	(125 402)	-
Изменение резерва под обеспечение прочих активов		(498)	(63)
Прочие операционные доходы		-	9
Чистые (убытки) / доходы		(1 742)	209 462
Административные и прочие операционные расходы		(59 150)	(41 536)
(Убыток)/Прибыль до налогообложения		(60 892)	167 926
Расходы по налогу на прибыль		(14 940)	(35 680)
(Убыток)/Прибыль за период		(75 832)	132 246
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(129 579)	79 451
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		25 917	(15 890)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(103 662)	63 561
Совокупный (убыток)/доход за период		(179 494)	195 807

28 августа 2018 года

И.О. Президента

Раджни Кант



Главный бухгалтер

В.Ф. Сытенко

Примечания № 1-19 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

**«Коммерческий Индо Банк» ООО**  
**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся**  
**30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
		2018 года (не аудировано)	2017 года (не аудировано)
Наименование статьи	Примечания		
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентный и комиссионный доход		217 081	185 003
Процентный и комиссионный расход		(48 333)	(43 358)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 547	-
Доходы от операций с иностранной валютой		11 676	10 695
Прочие операционные доходы		-	9
Уплаченные операционные расходы		(30 149)	(40 961)
Уплаченный налог на прибыль		(19 466)	(71 927)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>116 356</b>	<b>39 441</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(49 668)	(5 090)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		11 298	(432 956)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(172 348)	(63 892)
Чистый прирост по прочим активам		(519)	(12 768)
Чистый прирост по средствам других банков		302 990	242 226
Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов		(152 594)	169 399
Чистый прирост налогового актива		3 322	-
Чистый прирост по прочим обязательствам		2 241	724
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>61 078</b>	<b>(62 916)</b>
<b>Чистая выручка от приобретения и реализации финансовых активов, относящихся к категории оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			
Приобретение основных средств		102 622	67 074
		(899)	(1 214)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>101 723</b>	<b>65 980</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		31 124	5 258
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		193 925	8 322
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	142 138	77 355
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	336 063	85 677

28 августа 2018 года

И.О. Президента

Раджани Кант



Главный бухгалтер

В.Г. Сытенко

Примечания № 1-19 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**«Коммерческий Индо Банк» ООО**  
**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся**  
**30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Наименование статьи	Уставный капитал	Фонд переоценки и резерв финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
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
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 115 267	28 522	994 615	2 138 404
Влияние применения МСФО 9	-	-	(43 875)	(43 875)
На 1 января 2018 года (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	1 115 267	28 522	950 740	2 094 529
Совокупный убыток	-	(103 662)	(75 832)	(179 494)
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	1 115 267	(75 140)	874 908	1 915 035

28 августа 2018 года

И.О. Президента

  
 Раджи Кант



Главный бухгалтер

  
 В.Г. Сытенко



## 1. Основная деятельность Банка

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

20 января 2014 г. 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% и банковскую группу Канара Банка, доля которого в уставном капитале Банка составляет 40,00%. Государственный Банк Индии – крупнейший индийский коммерческий банк, осуществляющий свою деятельность во всех сферах финансово-банковской деятельности.

Лицами, являющимися конечными бенефициарами акционеров указанных банков, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, являются Республика Индия в лице Президента Республики Индия.

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.

Валюта представления отчетности: данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов экономических санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций в отношении РФ было последний раз продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года повысился с 57,0463 за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции, однако последние годы наблюдается существенный нисходящий тренд ее значений. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В

таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,0463	68,2103
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

### 3. Основы представления отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

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 2017 года.

### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию

о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

- Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном Примечании.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости				
Средства в банках			2 634 065	-	(35 434)	2 598 631
<b>Итого средства в банках</b>			<b>2634 065</b>	<b>-</b>	<b>(35 434)</b>	<b>2 598 631</b>
	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости				
Кредиты и авансы клиентам			576 486	-	(19 410)	557 076
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>			<b>576 486</b>	<b>-</b>	<b>(19 410)</b>	<b>557 076</b>

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)</b>	<b>994 615</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(54 844)
Отложенный налог в отношении ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9	10 969
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)</b>	<b>950 740</b>

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

По долговым ценным бумагам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
<b>Резерв под обесценение</b>			
Средства в других банках	-	(35 434)	(35 434)
Кредиты и авансы клиентам	(1 372)	(19 410)	(20 782)
<b>Итого влияние МСФО (IFRS) 9</b>	<b>-</b>	<b>(54 844)</b>	<b>(54 844)</b>

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	20 068	10 038
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	293 967	119 001
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	7 032	5 795
- Корреспондентские счета в банках нерезидентах	14 996	7 304
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>336 063</b>	<b>142 138</b>

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 2018	31 декабря 2017
Текущие кредиты и депозиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, том числе:	2 522 692	2 634 065
В банках Российской Федерации с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	450 432	400 000
В банках нерезидентах с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 861 287	1 383 267
Депозиты в Банке России	230 000	850 798
Ожидаемые кредитные убытки	(19 027)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 522 692</b>	<b>2 634 065</b>

Ограниченных в использовании средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2017 и 30 июня 2018 нет. 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.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	35 434	35 434
Новые активы созданные или приобретенные	8 639	8 639
Активы погашенные	(25 046)	(25 046)
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>19 027</b>	<b>19 027</b>

## 7. Кредиты

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Текущие кредиты:</b>	<b>678 949</b>	<b>577 858</b>
Корпоративные кредиты	650 979	559 149
Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	27 970	18 709
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(50 074)</b>	<b>(1 372)</b>
<b>Итого кредитов за вычетом резерва под обесценение кредитов</b>	<b>628 875</b>	<b>576 486</b>

Ниже представлена структура резерва под обесценение кредитов.

	30 июня 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	650 979	(46 648)	604 331
Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	27 970	(3 426)	24 544
<b>Итого кредитов</b>	<b>678 949</b>	<b>(50 074)</b>	<b>628 875</b>

	31 декабря 2017		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Корпоративные кредиты	559 149	(1 372)	557 777
Кредиты прочим физическим лицам нерезидентам	18 709	-	18 709
<b>Итого кредитов</b>	<b>577 858</b>	<b>(1 372)</b>	<b>576 486</b>

Ниже представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	444 946	65,53	330 240	57,15
Аренда и лизинг	204 880	30,18	227 997	39,45
Физические лица	27 970	4,12	19 381	3,35
Прочие виды деятельности	1 153	0,17	240	0,05
<b>Итого кредитов</b>	<b>678 949</b>	<b>100,00</b>	<b>577 858</b>	<b>100,00</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(50 074)</b>		<b>(1 372)</b>	
<b>Итого кредитов, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>628 875</b>		<b>576 486</b>	

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	20 782	20 782
Новые активы созданные или приобретенные	30 393	30 393
Активы погашенные	(1 101)	1 101
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>50 074</b>	<b>50 074</b>

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты прочим физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	20 037	20 037
Обеспеченные кредиты	650 979	7 933	658 912
<b>Итого кредитов</b>	<b>650 979</b>	<b>27 970</b>	<b>678 949</b>

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 на 01 января 2018 года:

	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты прочим физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	-	9 942	9 942
Обеспеченные кредиты	559 149	8 767	567 916
<b>Итого кредитов</b>	<b>559 149</b>	<b>18 709</b>	<b>577 858</b>

Информация, отражающая характер и учетную забалансовую стоимость полученного обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года (и за 31 декабря 2017 года), представлена в следующей ниже таблице.

Наименование вида обеспечения	Общая стоимость полученного обеспечения, тыс. руб.	
	30 июня 2018	31 декабря 2017
Залог имущества, имущественных прав и товаров в обороте и прочее	1 097 259	834 395
Залог недвижимости	2 808 232	2 520 948
<b>ИТОГО</b>	<b>3 905 491</b>	<b>3 355 343</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными. По состоянию на 30 июня 2018 года просроченная задолженность составляет 705 тыс. руб. сроком менее 5 дней. По состоянию на 31 декабря 2017 года - 1 372 тыс. руб. сроком менее 5 дней.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

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 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет заемщиков (групп заемщиков) с общей суммой выданных кредитов каждому заемщику свыше 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 30 тыс. рублей и 237 тыс. рублей, соответственно.

## 8. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Финансовый актив, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>		
Облигации российских кредитных организаций и корпораций	1 563 569	2 538 654
Долговые обязательства РФ	1 491 026	1 440 516
Переоценка долговых обязательств	(93 926)	(431 843)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>2 960 669</b>	<b>3 547 327</b>
<b>Финансовые активы по амортизированной стоимости</b>		
Облигации российских кредитных организаций и корпораций	125 402	-
Резервы под финансовые активы по амортизированной стоимости	(125 402)	-
<b>Итого финансовых активов по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>2 960 669</b>	<b>3 547 327</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года еврооблигации OFCB Capital LLC и PSB Finance S.A. имели признаки обесценения. По данным еврооблигациям OFCB Capital LLC на 31 декабря 2017 Банк имел просроченную задолженность по невыплаченному купону в сумме 25 595 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 года все кредиты относятся к этапу 1.

По состоянию на 30 июня 2018 года еврооблигации OFCB Capital LLC и PSB Finance S.A. со сроком погашения 26.04.2019 и 06.11.2019 соответственно, являются субординированным долгом, по которому прекращены обязательства. В связи с этим, в феврале 2018 года данные финансовые активы были переведены из портфеля оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в портфель по амортизированной стоимости.

По еврооблигациям OFCB Capital LLC и PSB Finance S.A. на 30.06.2018 Банк имеет просроченную задолженность по купонам в суммах 48 458 и 3 073 тыс. руб. соответственно и резервы под ожидаемые потери, созданные в размере 100%.

Все долговые финансовые активы не имеют обеспечения. Долговые финансовые активы, отнесенные к категории оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года являются текущими и необесцененными.

## 9. Прочие активы

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Расчеты по операциям с ценными бумагами	452	466
Предоплаты, в том числе предоплаты к возврату по налогам и сборам	7 120	6 235
Требования к третьим сторонам	25	197
Резерв под обесценение	(498)	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 109</b>	<b>6 898</b>

Изменение резерва под обесценение прочих активов представлено в следующей таблице:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Резерв под обесценение на 1 января	-	(36)
Списано в течение отчетного периода	-	-
(Создание) / Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	(498)	36
<b>Итого резерв под обесценение</b>	<b>(498)</b>	<b>-</b>

## 10. Средства других банков и средства клиентов

Средства других банков:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корреспондентские счета	76 079	246 268
Текущие срочные депозиты и кредиты	3 804 580	3 626 141
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3 880 659</b>	<b>3 872 409</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года 3 880 659 тыс. руб. или 100,00% от общей суммы средств других банков привлечены от банков участников. По состоянию за 31 декабря 2017 года 3 872 409 тыс. руб. или 100,00% от общей суммы средств других банков привлечены от банков участников.

Средства клиентов:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства юридических лиц, в том числе:	734 318	894 234
- текущие/расчетные счета	461 858	451 848
- срочные депозиты	-	-
- гарантийные депозиты по выданным банковским гарантиям	272 460	442 386
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>734 318</b>	<b>894 234</b>

## 11. Прочие обязательства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Комиссионные доходы к получению	2 479	3909
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам	3 147	1046
Обязательства по уплате страховых взносов	-	-
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	13	31
Расчеты	177	106
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 816</b>	<b>5 092</b>

## 12. Доли участников Банка

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года собственный капитал Банка составляет:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Собственный капитал, приходящийся на Государственный банк Индии (StateBankofIndia)	1 149 021	1 283 042
Собственный капитал, приходящийся на Канара банк (CanaraBank)	766 014	855 362
<b>Итого собственный капитал Банка</b>	<b>1 915 035</b>	<b>2 138 404</b>

Структура собственного капитала представлена в следующей таблице.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Уставный капитал	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки и резерв финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(75 140)	28 522
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	874 908	994 615
прошлых лет	950 740	1 147 200
за отчетный период	(75 832)	(152 585)
<b>Итого собственный капитал Банка</b>	<b>1 915 035</b>	<b>2 138 404</b>

Банк является обществом с ограниченной ответственностью.

Информация о номинальной стоимости долей представлена в таблице:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Государственный банк Индии (State Bank of India)	669 160	669 160
Канара банк (Canara Bank)	446 107	446 107
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 115 267</b>	<b>1 115 267</b>

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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 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 2018	30 июня 2017
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	60 320	88 866
Кредиты	44760	24 225
По долговым обязательствам	87 048	108 549
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>192 128</b>	<b>221640</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(56 341)	(43 011)
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(1 158)	(1 079)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(57 499)</b>	<b>(44 090)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>134 629</b>	<b>177 550</b>

### 14. Комиссионные доходы и расходы

За шесть месяцев, закончившихся

	30 июня 2018	30 июня 2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 865	3 514
Комиссия по выданным гарантиям	363	8 699
Комиссия по документарным операциям	940	1 046
Комиссия по кредитным операциям	-	6 310

Прочие	789	500
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 957</b>	<b>20 069</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(480)	(457)
Комиссия за услуги платежных систем	(9)	(9)
Комиссия за услуги сторонних депозитариев	(1 476)	(825)
Прочие	(169)	(140)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 134)</b>	<b>(1 431)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 823</b>	<b>18 638</b>

## 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 2018 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 2018 и 2017 гг. Банк осуществлял выдачу гарантий и открывал кредитные линии.

По состоянию на 30 июня 2018 года обязательства кредитного характера составили 225 690 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. – 488 370 тыс. руб.). В том числе выданные гарантии составили 99 249 тыс. руб.

(на 31 декабря 2017г. – 349 070 тыс. руб.). Выданные гарантии в сумме 22 279 тыс. руб. обеспечены гарантийными депозитами (на 31 декабря 2017 г. – 293 520 тыс. руб.).

Резерв на возможные потери под обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2018 г. создан в размере 192 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. резерв не создавался.

#### **17. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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.

По состоянию на 30 июня 2018 год все финансовые активы Банка относятся к уровню III оценки справедливой стоимости по МСФО (IFRS) 13, за исключением денежных средств и их эквивалентов и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относящихся к I уровню оценки справедливой стоимости. Все финансовые обязательства относятся к III уровню оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 год все финансовые активы относятся к классу оцениваемых по амортизированной стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционных ценных бумаг отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все финансовые обязательства относятся к классу оцениваемых по амортизированной 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 2018 года и 31 декабря 2017 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 г, а также другие

операции, осуществленные со связанными сторонами:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
<b>Требования</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	22 028	-	7 304	-
Средства в других банках	1 487 329	-	1 036 804	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	(3 880 659)	-	(3 847 893)	-
Прочие обязательства	-	-	(22 922)	-

В отчете о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

	За шесть месяцев, закончившихся			
	30 июня 2018 г.		30 июня 2017 г.	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
<b>Доходы/расходы</b>				
Процентные доходы	12 333	-	973	-
Процентные расходы	(56 341)	-	(43 011)	-
Комиссионные доходы	72	-	230	-
Комиссионные расходы	(221)	-	(219)	-

Выплаты вознаграждения ключевому руководству за шесть месяцев 2018 года составили 8 425 тыс. руб. (шесть месяцев 2017 г.: 7 907 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.

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.

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 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.

28 августа 2018 г.

И.О. Президента



Radzhan Kait



Главный бухгалтер



V.G. Sytenko