

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью (далее – Банк).

Банк был учрежден в декабре 2003 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций Центрального банка Российской Федерации (Банка России) №3446, без ограничения срока действия.

Юридический и фактический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.16.

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.

У «Коммерческого Индо Банка» нет конечного бенефициара - физического лица, конечным бенефициаром является государство 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.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка:

Наименование	30 июня	30 июня
	2019	2018
	Доля (%)	Доля (%)
Государственный Банк Индии	60,0	60,0
Канара Банка	40,0	40,0
Итого:	100,0	100,0

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 2019 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 2019 года понизился с 67,0795 за доллар США до 63,0756 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 феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Вaa3, 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 2019 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 2019 года	2,5%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

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 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

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 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним) на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Позиция Банка по ликвидности, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банка на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнского банка и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия

договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» промежуточном сокращенного отчета о прибылях и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 9 определена как средневзвешенная ставка привлечения 6,09% за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	81 045
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	6,08%
<hr/>	
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	
Эффект от применения дисконтирования	(91 954)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление, на 31 декабря 2018 года	76 784
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года	65 875
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	65 875

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2018 года
Наличные средства	17 244		10 298
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	67 241		126 515
Корреспондентские счета и в других банках:			
- Российской Федерации	6 770		5 503
- других стран	45 260		22 985
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)		-
Итого денежных средств и их эквивалентов	136 515		165 301

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.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	-	-
Новые активы созданные или приобретенные	(1)	(1)
На 30 июня 2019 г.	(1)	(1)

Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не формировался.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов за исключением наличных денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
Минимальный кредитный риск	67 241	-	67 241
Низкий кредитный риск	-	52 030	52 030
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств	67 241	52 030	119 271

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
Минимальный кредитный риск	126 515	-	126 515
Низкий кредитный риск	-	28 488	28 488
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств	126 515	28 488	155 003

По состоянию на 30 июня 2019 год и 31 декабря 2018 год для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было банков-контрагентов с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 10% капитала Банка.

5. Средства в других банках

	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Текущие кредиты и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, том числе:	715 386	1 283 810
<i>В банках Российской Федерации с кредитным рейтингом от BB- до BB+</i>	400 008	400 419
<i>В банках нерезидентах с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+</i>	315 378	883 391
Депозиты в Банке России	440 000	600 148
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19)	(728)
Итого средств в других банках	1 155 367	1 883 230

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	728	728
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(709)	(709)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	19	19

«Коммерческий Индо Банк» ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	35 434	34 434
Активы, признанные в периоде	8 639	8 639
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(25 046)	(25 046)
Чистый расход от создания/ (восстановления) резерва кредитных убытков	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	19 027	19 027

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
Кредиты и депозиты в других банках		
Низкий кредитный риск	715 386	715 386
Итого кредиты и депозиты в других банках (валовая сумма)	715 386	715 386
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(16)
Итого кредиты и депозиты в других банках	715 370	715 370
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	440 400	440 400
Итого депозиты в Банке России (валовая сумма)	440 400	440 400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(3)
Итого депозиты в Банке России	439 997	439 977

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Итого
Кредиты и депозиты в других банках		
Низкий кредитный риск	1 283 810	1 283 810
Итого кредиты и депозиты в других банках (валовая сумма)	1 283 810	1 283 810
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(685)	(685)
Итого кредиты и депозиты в других банках	1 283 125	1 283 125
Депозиты в Банке России		
Минимальный кредитный риск	600 148	600 148
Итого депозиты в Банке России (валовая сумма)	600 148	600 148
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43)	(43)
Итого депозиты в Банке России	600 105	600 105

Средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 3 банках-контрагентах (2018: 4 банка-контрагента). Совокупная сумма этих средств составляла 1 155 367 тысяч рублей, или 100 % от общей суммы средств, размещенных в других банках (2018: 1 744 922 тысяч рублей, или 96% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

6. Кредиты клиентам

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Кредиты малому и среднему бизнесу	310 056	321 308
Корпоративные кредиты	271 676	265 616
Потребительские кредиты физическим лицам	17 170	18 526
Ипотечные кредиты физическим лицам	6 232	8 517
Итого кредитов (валовая сумма)	605 134	613 967
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60 782)	(26 911)
Итого кредитов	544 353	587 056

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	389 523	64,37%	405 808	66,10
Управление недвижимостью	185 372	30,63%	172 130	28,04
Физические лица	23 402	3,87%	27 043	4,40
Деятельность ресторанов	6 837	1,13%	8 986	1,46
Итого кредитов клиентам (валовая сумма)	605 134	100,00%	613 967	100,00

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка не было заемщиков (на 31 декабря 2018: не было заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 141 тыс. рублей (31 декабря 2018 - 164 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 6 месяцев 2019 года:

Корпоративные кредиты:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5 967	1 527	7 494
Активы, признанные в периоде	10 236	-	10 236
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(131)	-	(131)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение 6 месяцев	(789)	1 138	349
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	4 141	3 338	7 479
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	19 424	6 003	25 427

Кредиты МСП

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	16 275	2 972	19 247
Активы, признанные в периоде	7 889	-	7 889
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение 6 месяцев	(610)	1 816	1 206
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	6 779	(530)	6 249
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	30 333	4 258	34 591

Потребительские кредиты

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	28	28
Активы, признанные в периоде	13	13
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(4)	(4)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	110	110
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	147	147

Ипотечные кредиты

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	142	-	142
Активы, признанные в периоде	-	-	-
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(22)	-	(22)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение 6 месяцев	(120)	618	498
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	-	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	-	618	618

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
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)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	50 074	50 074

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Минимальный кредитный риск	11 784	-		11 784
Низкий кредитный риск	231 391	-		231 391
Умеренный кредитный риск	-	66 882		66 882
Итого кредитов малому и среднему бизнесу (валовая сумма)	243 175	66 882	-	310 057
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 333)	(4 258)		(34 591)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	212 842	62 624	-	275 466
Корпоративные кредиты				
Минимальный кредитный риск	45 658	-		45 658
Низкий кредитный риск	163 684	-		163 684
Умеренный кредитный риск	-	62 334		62 334
Итого корпоративных кредитов (валовая сумма)	209 342	62 334	-	271 676
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 424)	(6 003)		(25 427)
Итого корпоративных кредитов	189 918	56 331	-	246 249
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	14 619			14 619
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	2 549			2 549
Итого потребительских кредитов физическим лицам (валовая сумма)	17 168	-	-	17 168
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(147)			(147)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	17 021	-	-	17 021
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты				-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней		6 232		6 232
Итого ипотечные кредиты физическим лицам (валовая сумма)	-	6 232	-	6 232
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(618)		(618)
Итого ипотечные кредиты физическим лицам	-	5 614	-	5 614
Итого кредитов клиентам (валовая сумма)	469 685	135 448	-	605 133
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 904)	(10 879)		(60 782)
Итого кредитов клиентам	419 781	124 569	-	544 350

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу			
Минимальный кредитный риск	175 650	-	175 650
Низкий кредитный риск	96 598	-	96 598
Умеренный кредитный риск	-	49 060	49 060
Итого кредитов малому и среднему бизнесу (валовая сумма)	272 248	49 060	321 308
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 275)	(2 972)	(19 247)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	255 973	46 088	302 061
Корпоративные кредиты			
Минимальный кредитный риск	140 162	-	140 162
Низкий кредитный риск	53 942	-	53 942
Умеренный кредитный риск	-	71 512	71 512
Итого корпоративных кредитов (валовая сумма)	194 104	71 512	265 616
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 967)	(1 527)	(7 494)
Итого корпоративных кредитов	188 137	69 985	258 122
Потребительские кредиты физическим лицам			
Текущие кредиты	15 438	-	15 438
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	3 088	-	3 088
Итого потребительских кредитов физическим лицам (валовая сумма)	18 526	-	18 526
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28)	-	(28)
Итого потребительских кредитов физическим лицам	18 498	-	18 498
Ипотечные кредиты физическим лицам			
Текущие кредиты	1 331	-	1 331
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 30 дней	7 186	-	7 186
Итого ипотечных кредитов физическим лицам (валовая сумма)	8 517	-	8 517
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(142)	-	(142)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	8 375	-	8 375
Итого кредитов клиентам (валовая сумма)	493 395	120 572	613 967
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 412)	(4 499)	(26 911)
Итого кредитов клиентам	470 983	116 073	587 056

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Недвижимость	295 120	233 263	-	6 232	534 615
Товары в обороте	14 936	-	-	-	14 936
Необеспеченные	-	38 414	17 170	-	55 584
Итого залогового обеспечения	310 056	271 677	17 170	6 232	605 134

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Недвижимость	321 308	155 808	-	8 517	485 633
Товары в обороте	-	101 341	-	-	101 341
Гарантии	-	8 467	-	-	8 467
Необеспеченные	-	-	18 526	-	18 526
Итого залогового обеспечения	321 308	265 616	18 526	8 517	613 967

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации.

7. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Облигации федерального займа РФ	872 192	806 914
- Еврооблигации РФ	507 751	633 054
- Облигации российских кредитных организаций и корпораций	-	526 413
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 379 943	1 966 381
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Облигации российских кредитных организаций и корпораций	127 186	156 892
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(127 186)	(156 892)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 30 июня 2019 года имеют срок погашения в апреле 2042 года (на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в апреле 2042 года), купонный доход 5,625% (на 31 декабря 2018 года - 5,625%) и доходность к погашению 5,63% (на 31 декабря 2018 года - 5,63%).

Облигации российских кредитных организаций и корпораций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Облигации российских кредитных организаций и корпораций в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2019 года отсутствуют.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости в течение 6 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	4 517	-	-	4 517
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(1 904)	-	-	(1 904)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	626	-	-	626
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	3 239	-	-	3 239
Долговые корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	-	-	156 892	156 892
Курсовые разницы	-	-	(29 706)	(29 706)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г.	-	-	127 186	127 186

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев 2018 года.

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	-	-
Активы, признанные в периоде	43	43
Активы, которые были погашены	228	228
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	4 702	4 702
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	4 517	4 517

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 6 месяцев 2018 года:

	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	125 402	125 402
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года	125 402	125 402

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года:

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	872 192	872 192
Итого облигаций федерального займа	872 192	872 192
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, отраженный в составе капитала	(2 110)	(2 110)
Еврооблигации Российской Федерации		
Минимальный кредитный риск	507 751	507 751
Итого еврооблигаций Российской Федерации	507 751	507 751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, отраженный в составе капитала	(1 129)	(1 129)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Облигации российских кредитных организаций		
Дефолтные активы	127 186	127 186
Итого облигаций российских кредитных организаций (валовая сумма)	127 186	127 186
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127 186)	(127 186)
Итого облигаций российских кредитных организаций	-	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года:

	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	806 914	806 914
Итого облигаций федерального займа	806 914	806 914
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, отраженный в составе капитала	1 493	1 493
Еврооблигации Российской Федерации		
Минимальный кредитный риск	633 054	633 054
Итого еврооблигаций Российской Федерации	633 054	633 054
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, отраженный в составе капитала	1 154	1 154
Облигации российских кредитных организаций и корпораций		
Минимальный кредитный риск	136 217	136 217
Низкий кредитный риск	390 196	390 196
Итого облигаций российских кредитных организаций и корпораций	526 413	526 413
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, отраженный в составе капитала	1 870	1 870

В таблице ниже представлен анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 3	Итого
Облигации российских кредитных организаций		
Дефолтные активы	156 892	156 892
Итого облигаций российских кредитных организаций (валовая сумма)	156 892	156 892
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156 892)	(156 892)
Итого облигаций российских кредитных организаций	-	-

8. Договоры аренды

У Банка есть договор аренды помещения, а также договоры аренды квартир для сотрудников Банка. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 65 875 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 65 875 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тысяч рублей.

Банк не заключал договора аренды с опционами на продление или опционами на прекращение, договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости, договора продажи с обратной арендой в течение отчетного периода.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 балансовая стоимость арендных обязательств не уменьшается на сумму платежей, которые можно было бы избежать при исполнении условия досрочного прекращения, поскольку на обе даты считается, что Банк не будет использовать свое право на досрочное расторжение договора аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2019 г.	65 875	65 875
Начисленная амортизация	(6 588)	(6 588)
Модификация условий договора аренды	-	-
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	59 287	59 287

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

	<i>Недвижимость</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2019 г.	65 875	65 875
Процентные расходы	2 754	2 754
Модификация условий договора аренды		
Арендные платежи	(8 083)	(8 083)
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	60 546	60 546

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, не включенным в обязательства по аренде в течение периода:

	<i>30 июня 2019 года (Неаудированные данные)</i>
Краткосрочная аренда	2 826
Аренда активов с низкой стоимостью	2 826

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2019 года:

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по аренде	3 364	10 091	47 091	-	60 546
Итого	3 364	10 091	47 091	-	60 546

9. Средства других банков

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Корреспондентские счета	155 523	139 236
Текущие срочные депозиты и кредиты	146 852	1 488 416
Итого средств других банков	302 375	1 627 652

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка не имелись остатки денежных средств (2018 г. - 1 банк-контрагент), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств по итогам 2018 года составляла 1 448 915 тысяч рублей, или 89 % от общей суммы средств других банков.

10. Средства клиентов

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Средства юридических лиц в том числе		
Текущие/расчетные счета	574 920	605 292
Срочные депозиты	336 748	575 680
Гарантийные депозиты по выданным банковским гарантиям	68 351	48 274
Итого средств клиентов	980 019	1 229 246

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	294 464	30%	548 805	44,65
Посольство Республики Индия	323 668	33%	350 307	28,50
Добыча и обогащение угля	207 924	21%	233 019	18,96
Производство	116 543	12%	55 109	4,48
Научные исследования	13 359	1%	1 093	0,09
Прочее	24 061	2%	40 913	3,33
Итого средств клиентов	980 019	100%	1 229 246	100,00

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 клиентов (31 декабря 2018: 3 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 618 186 тысяч рублей, или 63,08 % от общей суммы средств клиентов (2018: 823 095 тысяч рублей, или 66,96 % от общей суммы средств клиентов).

11. Доли участников Банка

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года собственный капитал Банка составляет:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Собственный капитал, приходящийся на Государственный банк Индии (State Bank of India)	1 247 759	1 146 183
Собственный капитал, приходящийся на Канара банк (Canara Bank)	831 839	764 122
Итого собственный капитал Банка	2 079 598	1 910 305

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. Информация о номинальной стоимости долей представлена в таблице:

	30 июня 2019	31 декабря 2018
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 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года участнику Государственный Банк Индии (State Bank of India) принадлежит 60 % голосов, участнику Канара банк (Canara Bank) принадлежит 40 % голосов.

Объявленный уставный капитал Банка, в соответствии с российским законодательством, выпущенный и полностью оплаченный по состоянию на 30 июня 2019 года составил 1 115 267 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 1 115 267 тысяч рублей).

Распределения прибыли за 6 месяцев 2019 года и за 2018 год не производилось.

Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2019 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РСБУ составила 936 957 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 922 785 тысяч рублей).

12. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2019 (неаудирован ные данные)	6 месяцев 2018 (неаудирован ные данные)
Процентные доходы		
По долговым обязательствам	78 114	87 048
Средства в других банках	35 914	60 320
Кредиты клиентам	33 706	44 760
Итого процентных доходов	147 735	192 128
Процентные расходы		
Средства других банков	(47 379)	(56 341)
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(4 571)	(1 158)
Финансовая аренда	(2 754)	-
Итого процентных расходов	(54 705)	(57 499)
Чистые процентные доходы	93 030	134 629

13. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2019 (неаудирован ные данные)	6 месяцев 2018 (неаудирован ные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	969	3 865
Комиссии по операциям с валютными ценностями	4 290	-
Комиссии по выданным гарантиям	102	363
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	546	-
Комиссии по документальным операциям	-	940
Комиссии по предоставленным кредитам	3 589	-
Прочее	-	789
Итого комиссионных доходов	9 495	5 957
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги сторонних депозитариев	(928)	(1 476)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(563)	(480)
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(200)	-
Комиссии за полученные гарантии и поручительства	(20)	-
Комиссия за услуги платежных систем	(5)	(9)
Прочее	-	(169)
Итого комиссионных расходов	(1 716)	(2 134)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	7 779	3 823

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2019 (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 216	25 788
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(8 049)	(10 848)
Расходы по налогу на прибыль за год	15 167	14 940

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (6 месяцев 2018: 20%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	6 месяцев 2019 (неаудированные данные)	6 месяцев 2018 (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	70 464	(60 892)
Теоретический налоговый расход (возмещение) по соответствующей ставке (6 месяцев 2019 г.: 20%; 6 месяцев 2018 г.: 20%)	14 093	(12 178)
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	1 535	1 538
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(461)	25 580
Расходы по налогу на прибыль за год	15 167	14 940

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

15. Условные обязательства

Юридические вопросы. 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 Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами)

характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Неиспользованные безотзывные кредитные линии	205 807	162 964
Гарантии выданные	102 593	115 822
Неиспользованные лимиты на выпуск аккредитивов и банковских гарантий	40 000	74 735
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(33 843)	(5 535)
Итого обязательств кредитного характера	314 557	347 986

В составе обязательств кредитного характера Банк раскрывает обязательства по кредитным договорам, переданным по уступке, которое может возникнуть в случае возврата переданных требований, непоплаченных заемщиками.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение 6 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	28 308	5 535
Новые созданные или приобретенные активы	31 730	31 730
Выбывшие (кроме списанных) активы	(3 391)	(3 391)
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	(31)	(31)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	33 843	33 843

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	4 416	4416
Выбывшие (кроме списанных) активы	-	-
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	1 119	1119
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	5 535	5 535

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Итого
Обязательства кредитного характера		
Минимальный кредитный риск	117 469	117 469
Низкий кредитный риск	230 931	230 931
Итого обязательств кредитного характера	348 400	348 400
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(33 843)	(33 843)

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Этап 1	Итого
Обязательства кредитного характера		
Минимальный кредитный риск	307 063	307 063
Низкий кредитный риск	46 458	46 458
Итого обязательств кредитного характера	353 521	353 521
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(5 535)	(5 535)

16. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не представлены значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		на 31 декабря 2018 года	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	136 515	136 515	165 301	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 848	19 848	37 969	37 969
Средства в других банках	1 155 367	1 155 367	1 883 230	1 883 230
Кредиты клиентам	544 353	544 353	587 056	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	1 379 942	1 379 942	1 966 381	1 966 381
Прочие активы	1 061	1 061	415	415
Финансовые обязательства				
Средства других банков	302 375	302 375	1 627 652	1 627 652
Средства клиентов	980 019	980 019	1 229 246	1 229 246
Прочие обязательства	49 309	49 309	5 184	5 184

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банк, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется от 2,25% до 6,75% (31 декабря 2018 года: от 2,25% до 6,75%).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок на 31 июня 2019 года варьируется от 9,1% до 16,0% (31 декабря 2018 года: от 9,1% до 16,0%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется от 3,61% до 3,80% (31 декабря 2018 года: от 3,61% до 3,80%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Диапазон процентных ставок на 30 июня 2019 года варьируется от 0,01% до 4,50% (31 декабря 2018 года: от 0,01% до 4,50%).

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги	30 июня 2019	1 379 942			1 379 942
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2019	52 031		84 484	136 515
Обязательные резервы на счетах в Банке России				19 848	19 848
Средства в других банках	30 июня 2019			1 155 367	1 155 367
Кредиты клиентам	30 июня 2019			544 353	544 353
Активы в форме права пользования	30 июня 2019			59 287	59 287
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	30 июня 2019			302 375	302 375
Средства клиентов	30 июня 2019			980 019	980 019
Обязательства по аренде	30 июня 2019			60 546	60 546

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2018 г	1 966 381	-	-	1 966 381
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 г	28 488	-	136 813	165 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	37 969	37 969
Средства в других банках	31 декабря 2018 г	-	-	1 883 230	1 883 230
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 г	-	-	587 056	587 056
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства других банков	31 декабря 2018 г	-	-	1 627 652	1 627 652
Средства клиентов	31 декабря 2018 г	-	-	1 229 246	1 229 246

17. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года учитываются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированно й стоимости	По справедлив ой стоимости через прочий совокупны й доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	136 515	-	-	136 515
Средства в других банках	-	1 155 367	-	1 155 367
Кредиты клиентам	-	544 353	-	544 353
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1 379 942	1 379 943
Активы в форме права пользования	-	59 287	-	59 287
Прочие финансовые активы	-	1 061	-	1 061
Итого финансовых активов	136 515	1 760 069	1 379 942	3 276 527
Нефинансовые активы	-	132 346	-	132 346
Итого активов	136 515	1 892 414	1 379 942	3 408 873

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированно й стоимости	По справедлив ой стоимости через прочий совокупны й доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	165 301	-	-	165 301
Средства в других банках	-	1 883 230	-	1 883 230
Кредиты клиентам	-	587 056	-	587 056
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1 966 381	1 966 381
Прочие финансовые активы	-	415	-	415
Итого финансовых активов	165 301	2 470 701	1 966 381	4 602 383
Нефинансовые активы				177 803
Итого активов				4 780 186

18. Операции со связанными сторонами

Для определения связанных сторон и операций с ними Банк руководствуется правилами, изложенными в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». К связанным сторонам относят такие стороны, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В течение отчетного периода связанными сторонами Банка можно считать основных участников, а также ключевой управленческий персонал. К числу операций с участниками относятся предоставление кредитов, размещение депозитов, а также проведение расчетов. Операции Банка с управленческим персоналом заключались в выплате вознаграждений в соответствии с трудовыми контрактами. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже представлены остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Участники	Ключевой управленчески й персонал	Участники	Ключевой управленчески й персонал
Требования				
Денежные средства и их эквиваленты	45 260	-	22 985	-
Средства в других банках	315 378	-	882 791	-
Прочие активы	10 837	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	(302 375)	-	(1 627 653)	-
Прочие обязательства	(1 790)	-	-	-

В отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами.

	За шесть месяцев, закончившихся			
	30 июня 2019 г.		30 июня 2018 г.	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
Доходы и расходы				
Процентные доходы	7 980	-	12 333	-
Процентные расходы	(22 489)	-	(56 341)	-
Комиссионные доходы	196	-	72	-
Комиссионные расходы	(267)	-	(221)	-
Операционные расходы	-	(10 292)	-	(8 425)

В отчетном периоде выплаты ключевому управленческому персоналу составили 10 292 тыс.руб. (за 1 полугодие 2018 г. - 8 425 тыс.руб.). В связи с тем, что в число управленческого персонала входят иностранные граждане, являющиеся временно пребывающими на территории РФ, то по ним отчисления на социальное обеспечение не осуществляются. Выплаты руководству производились в соответствии с должностными окладами на основании трудовых контрактов. Другие долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

Президент



Прадип



Главный бухгалтер



С.В. Данилова

29 августа 2019