

«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	2
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о совокупной прибыли	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»
Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

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),

ОПНЗ 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
Активы			
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
Итого активов		6 545 437	6 931 388
Обязательства			
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
Итого обязательств		4 630 402	4 792 984
Собственный капитал			
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
Итого собственный капитал		1 915 035	2 138 404
Итого обязательства и собственный капитал		6 545 437	6 931 388

28 августа 2018 года

И.О. Президента


Раджани 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)

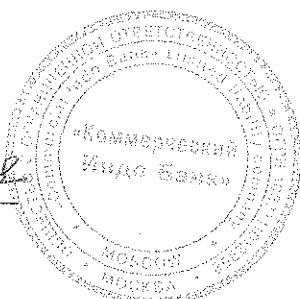
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

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 обесценение кредитного портфеля	6, 7	(12 885)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение 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		(18 632)	265
Комиссионные доходы	14	5957	20 069
Комиссионные расходы	14	(2134)	(1 431)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	(125 402)	-
Изменение резерва под обесценение 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.Г. Сытенко

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

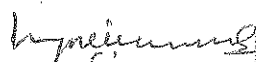
«Коммерческий Индо Банк» ООО

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		
Денежные средства от операционной деятельности			
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	10 675
Прочие операционные доходы		-	9
Уплаченные операционные расходы		(50 149)	(40 961)
Уплаченный налог на прибыль		(19 466)	(71 927)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		116 356	39 441
Изменение в операционных активах и обязательствах			
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
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		61 078	(62 916)
Чистая выручка от приобретения и реализации финансовых активов, относящихся к категории оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		102 622	67 074
Приобретение основных средств		(899)	(1 214)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		101 723	65 980
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
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


Раджи 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


Радзньи Кант



Главный бухгалтер


В.Г. Сытенко