

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за шесть месяцев по 30 июня 2018 года**

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3-4
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА:	
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9-10
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
Оглавление	
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	11
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
3. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПОРЯДКА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ	14
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
4.1. Процентные доходы и расходы	16
4.2. Чистая прибыль по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.3. Финансовые активы и финансовые обязательства	18
4.4. Кредиты, выданные клиентам	24
4.5. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
4.6. Договоры финансовой гарантии, условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и гарантии исполнения обязательств	25
4.7. Представление сравнительных данных	25
4.8. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу	27
5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»	28
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	31
7. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	32
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	32
9. СРЕДСТВА В БАНКАХ	33
10. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	34
11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ РЕПО	42
12. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	43
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	44
14. СРЕДСТВА БАНКОВ	45
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	45
16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	45
17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	46
19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	47
20. РЕЗЕРВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ (2017 Г: РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ)	48
21. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	50
22. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	50
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	51
24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	51
25. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	53
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ	55
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	56
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	58

Исх № 1063 от 27.08.2018

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности

Коммерческого банка «ИНТЕРПРОМБАНК»
(акционерное общество)

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) (ОГРН 1027739033013, 119019, г. Москва, Гоголевский б-р, дом 9, стр. 1), состоящей из:

- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках за 6 месяцев 2018 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за 6 месяцев 2018 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев 2018 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев 2018 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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 отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение 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 процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Коммерческого банка «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке
действует на основании доверенности № 02-01-1808136
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 5, ком.1,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«27» августа 2018г.



О.А. Пироженко

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6,20	923 568	5 638 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	459 707	1 266 722
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации		700 117	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	9,20	587 906	610 644
Ссуды, предоставленные клиентам	10,20	20 120 821	16 831 250
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	11,20	1 178 564	1 123 179
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	12,20	91 126	2 364 657
Инвестиции в недвижимость		3 187 656	3 073 288
Основные средства и нематериальные активы		479 993	425 452
Требования по текущему налогу на прибыль		-	51 440
Прочие активы	13,20	123 420	197 405
ИТОГО АКТИВЫ		27 852 878	31 582 037
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	14	1 316 311	1 688 356
Средства клиентов	12	12 966 925	19 401 986
Выпущенные долговые ценные бумаги		453 194	513 803
Обязательства перед акционерами		55 000	55 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	1 034
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		251 794	252 298
Субординированные облигации	16	3 543 295	2 011 891
Субординированный заем		-	3 000 000
Прочие обязательства	17,20	790 620	387 717
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		19 377 139	27 312 085
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	869 102	869 102
Эмиссионный доход	18	2 249 993	2 249 993
Дополнительный капитал	18	4 000 000	1 000 000
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	4	(18 139)	(390 259)
Фонд переоценки основных средств		329 826	329 826
Нераспределенная прибыль	4	1 044 957	211 290
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 475 739	4 269 952
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		27 852 878	31 582 037

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления Болдырева Н.А.

И.о. Главного бухгалтера Элькинд С.А.

27 августа 2018 года

27 августа 2018 года

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19, 27	1 507 118	1 429 347
Прочие процентные доходы		83 282	-
Процентные расходы	19, 27	(616 809)	(726 104)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		973 591	703 243
(Формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20, 27	(269 178)	(317 117)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		704 413	386 126
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(28 701)	120 277
Чистый (убыток) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи)		(177 765)	(274)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	22, 27	344 259	(289 958)
Доходы по услугам и комиссии полученные	23, 27	541 777	335 262
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	23	(130 744)	(58 416)
Чистый (убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(30 041)	(137 553)
(Убыток) от переоценки инвестиций в недвижимость		(10 981)	(45 924)
Чистая прибыль от продажи инвестиционной недвижимости		2 281	14 628
Восстановление резервов под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам	20	52 190	-
(Формирование) резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам	20	(19 669)	-
(Формирование) резервов под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии	20	(127 015)	(1 551)
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	20	(67 693)	9 555
Прочие доходы		18 244	21 910
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		366 142	(32 044)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 070 555	354 082
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	24, 27	(650 001)	(742 551)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		420 554	(388 469)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		420 554	(388 469)
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль		18 529	(60 135)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		439 083	(448 604)

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления Болдырева Н.А.  Главный бухгалтер Элькинд С.А.

27 августа 2018 года

27 августа 2018 года

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		439 083	(448 604)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		412 514	116 473
Изменение отложенного налога на прибыль, относящегося к изменению справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Изменение отложенного налога на прибыль, относящегося к изменению справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		(82 503)	(23 295)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		330 011	93 178
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		769 094	(355 426)

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления Болдырева Н.А.

27 августа 2018 года



И.о. Главного бухгалтера Элькинд С.А.

27 августа 2018 года

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2016 года	869 102	2 249 993	-	(63 333)	336 317	2 414 140	5 806 219
Совокупная прибыль	-	-	-	93 178	-	(448 604)	(355 426)
30 июня 2017 года	869 102	2 249 993	1 000 000	29 845	336 317	1 965 536	5 450 793
31 декабря 2017 года	869 102	2 249 993	1 000 000	(390 259)	329 826	211 290	4 269 952
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	42 109	-	394 584	436 693
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	869 102	2 249 993	1 000 000	(348 150)	329 826	605 874	4 706 645
Совокупная прибыль	-	-	-	330 011	-	439 083	769 094
Безвозмездное финансирование	-	-	3 000 000	-	-	-	3 000 000
30 июня 2018 года	869 102	2 249 993	4 000 000	(18 139)	329 826	1 044 957	8 475 739

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления Болдырева Н.А.



И.о. Главного бухгалтера Элькинд С.А.

27 августа 2018 года

27 августа 2018 года

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		420 554	(388 469)
Корректировки на:			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	20	269 178	(48 311)
(Восстановление) резервов под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам	20	(52 190)	-
Формирование резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам	20	19 669	-
Формирование резервов под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии	20	127 015	1 551
Формирование/(восстановление) резервов по прочим операциям	20	67 693	(9 555)
Курсовые разницы	22	(172 893)	330
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	812 361	(109 964)
Переоценка инвестиционной недвижимости		10 981	45 924
Амортизация основных средств и нематериальных активов		20 235	28 439
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(815 342)	(414 909)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		147 847	23 857
(Прибыль) от реализации основных средств		-	(2 070)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		855 108	(873 177)
<hr/>			
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		11 387	(7 037)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 463)	16
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации		(700 120)	-
Средства в банках и иных финансовых организациях		205 826	351 670
Ссуды, предоставленные клиентам		(2 160 465)	2 547 048
Прочие активы		(109 898)	(135 537)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(3 755)
Средства банков		(372 914)	1 426 219
Средства клиентов		(6 708 418)	(3 494 677)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		1 454 268	(214 968)
Субординированный заем		(3 000 000)	-
Прочие обязательства		10 632	(60 185)
(Отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(10 516 057)	(464 384)
Налог на прибыль уплаченный		(82 850)	72 486
Чистый (отток) денежных средств от операционной деятельности		(10 598 907)	(391 898)

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей)

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года	2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(75 992)	-
Выручка от реализации объектов основных средств		1 216	(24 162)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		(1 169 767)	(1 490 905)
Выручка от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от продажи инвестиционных ценных бумаг)		4 010 319	148 353
Выручка от выбытия инвестиций в недвижимость		87 985	242 127
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		2 853 761	(1 124 587)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения дополнительного капитала		3 000 000	-
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности		3 000 000	-
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		7 778	3 257
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		(4 737 368)	(1 513 228)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	6	5 895 029	4 106 050
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	6	1 157 661	2 592 822

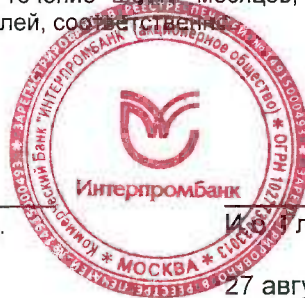
Сумма процентов, полученных и уплаченных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 843 885 тыс. рублей и 685 636 тыс. рублей, соответственно.

Сумма процентов, полученных и уплаченных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 1 099 392 тыс. рублей и 811 058 тыс. рублей, соответственно.

От имени Правления Банка:

И.о. Председателя Правления Болдырева Н.А.

27 августа 2018 года



И.о. Главного бухгалтера Элькинд С.А.

27 августа 2018 года

Примечания на стр. 11-58 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (далее – «Банк») является непубличным акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3266. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Банку присвоены следующие рейтинги по международной рейтинговой шкале:

Moody's Investors Service

Депозитный рейтинг в иностранной и местной валюте	«В3»
Прогноз изменения рейтингов	«стабильный»
Дата подтверждения рейтинга	16.02.2018

АКРА

Кредитный рейтинг	«B(RU)»
Прогноз изменения рейтингов	«стабильный»
Дата подтверждения рейтинга	16.07.2018

С января 2005 года Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов под номером 477.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119019, Москва, Гоголевский б-р, д. 9, стр. 1. Фактическая численность сотрудников Банка (полных штатных единиц) по состоянию на 30 июня 2018 года составила 428 человек (31 декабря 2017 года: 420 человек).

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»): с 2011 года Банк осуществляет контроль над ЗПИФ «Универсальные активы» (Российская Федерация) путем владения 100% долями инвестиционных паев.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года конечными собственниками Банка являются:

	30 июня 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
Обыкновенные акции:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19	21.19
ООО «Пром-Инвест»	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
ООО «Маркет мэнэджмент»	8.80	8.80
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
ООО «Профиль Групп»	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.89	5.88
АО «Инвестконсалт»	5.68	5.68
ЗАО «ИНТЕРПРОМТОРГ»	5.68	5.68
ООО «Инвестконсалт Групп»	2.59	2.59
ООО «Интерпромторг Групп»	2.59	2.59
Салахутдинова Чулпан Биляловна	2.57	2.57
Прочие	1.05	1.06
Итого	100.00	100.00

Конечные собственники:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.20	21.19
Якубов Израил Азарияевич	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
Давидов Владимир Донович	8.80	8.80
Садчиков Иван Николаевич	8.27	8.27
Щуровский Алексей Владимирович	8.27	8.27
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
Жогин Виталий Альбертович	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.89	5.88
Салахутдинова Чулпан Биляловна	2.57	2.57
Прочие	1.04	1.06
Итого	100.00	100.00

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии применяемым стандартам

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Группы и ее финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений

Руководство Группы полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Поскольку результаты деятельности Группы тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год. Результаты операционной деятельности за шесть месяцев по 30 июня 2018 года не обязательно являются достаточными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 года.

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

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

Суждения

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

Допущения и неопределенность оценок

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

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (более подробная информация представлена в Разделе 4.3).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних организаций, скорректированных соответствующим образом с целью приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетных периодов, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	62.7565	57.6002	59.0855	60.6569
руб./евро	72.9921	68.8668	67.4993	63.8111

3. Изменения учетной политики и порядка представления данных

После выпуска Группой годовой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

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

Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

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

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 5.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 5.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» («критерии SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критериям SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критериям SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и не реализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение финансовых активов

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Согласно требованиям стандарта МСФО (IFRS) 9 величина резервов под обесценение финансовых инструментов зависит от изменений кредитного качества по инструментам с момента первоначального признания. Определяются три Стадии обесценения инструмента: Стадия 1 – группа инструментов, по которым не имело место значительное увеличение уровня кредитного риска с момента первоначального признания и резервы под которую создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости; Стадия 2 – группа инструментов, по которым имело место значительное увеличение уровня кредитного риска с момента первоначального признания и резервы под которую создаются в размере ОКУ на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости; Стадия 3 – группа кредитно-обесцененных инструментов, резервы под которые создаются в размере ОКУ на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от амортизированной стоимости.

Пояснение в отношении того, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения представлено в Разделе 4.3 (з) «Обесценение», (и) «Оценка ожидаемых кредитных убытков».

(в) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившиеся на указанную дату.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Классификация по усмотрению Группы некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Классификация по усмотрению Группы некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5 «Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыли/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением.

4. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

4.1. Процентные доходы и расходы

(а) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(б) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

(в) Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Разделе 4.3 (л) «Кредитно-обесцененные финансовые активы».

(г) Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

4.2. Чистая прибыль по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый прибыль по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4.3. Финансовые активы и финансовые обязательства

(а) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (более подробная информация представлена в Разделе 4.3 (д) «Прекращение признания финансовых активов»), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (более подробная информация представлена в Разделе 4.3 (о) «Классификация финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

(б) Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

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

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

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

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

(г) Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения определяются Правлением Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(д) Прекращение признания финансовых активов

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Разделе 4.3 (а) «Классификация финансовых инструментов». Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

(е) Прекращение признания финансовых обязательств

С 1 января 2018 года любые накопленные суммы прибыли/убытка, признанные в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

(ж) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств Финансовые активы

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

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

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

- изменение валюты финансового актива;

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (информация представлена в Разделе 4.3 (з) «Обесценение», (и) «Оценка ожидаемых кредитных убытков»), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (информация представлена в Разделе 4.1).

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно. В рамках деятельности по управлению кредитным риском Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Группа планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается (более подробная информация представлена в Разделе 4.3 (з) «Обесценение», (и) «Оценка ожидаемых кредитных убытков», (л) Кредитно-обесцененные финансовые активы) до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Группа приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Группа проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

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

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

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

(з) Обесценение

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

- Кредитование корпоративных заёмщиков и кредитование малого и среднего бизнеса на коллективной и индивидуальной основе;
- Кредитование розничных заёмщиков, оцениваемых на коллективной основе и индивидуальной основе;
- Операции с финансовыми институтами;
- Операции с финансовыми гарантиями и аккредитивами;
- Операции с долговыми ценными бумагами.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 9).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

(и) Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

(к) Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (информация представлена в Разделе 4.3 (ж) «Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств»), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

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

(л) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Событие дефолта принимается равнозначным событию обесценения. Событие обесценения финансового инструмента определяется на уровне заемщика для всех портфелей за исключением портфеля розничных заемщиков. Для розничных заемщиков событие обесценения определяется на уровне финансового инструмента. Критериями обесценения являются:

- Более 90 календарных дней просроченной задолженности на отчетную дату для всех сегментов кроме операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;
- Более 10 рабочих дней просроченной задолженности на отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;
- Контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении заемщика суд ввел процедуры банкротства. Данный критерий применяется для всех портфелей за исключением портфеля розничных заемщиков;
- Оценка вероятности дефолта на весь срок жизни финансового инструмента для портфеля розничных заемщиков на основе исторических значений матриц миграции;
- Присвоение договору категории качества 5 за исключением кредитных сделок, которые были изначально классифицированы в 5-ую категорию качества исключительно по причине плохого финансового положения. Такой тип сделок определяется в Стадию 3 в случае неуплаты первого процентного платежа не более чем за три отчетных месяца. Данный критерий применяется для портфеля корпоративных заемщиков;
- Дефолтная/ вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заемщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами). Под дефолтной/ вынужденной реструктуризацией понимается изменение условий договора, признанные вынужденной реструктуризацией Уполномоченным органом Группы, которые

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

являются следствием неспособности заемщика исполнять предусмотренные в договоре обязательства, и обусловлены ухудшением кредитного качества заемщика. Дефолтная/вынужденная реструктуризация переводится в Стадию 1 в случае выздоровления;

- Отзыв лицензии и введение временной администрации (применимо к финансовым институтам и эмитентам ценных бумаг);
- Иные интервенции/ события, свидетельствующие об утрате кредитоспособности контрагента. Данный критерий применяется только к операциям с финансовыми институтами.

(м) Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении

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

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

(н) Списания

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

(о) Классификация финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании Группа по своему усмотрению классифицировала определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

4.4. Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (более подробная информация представлена в Разделе 4.3 (а) «Классификация финансовых инструментов»); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критериям SPPI (более подробная информация представлена в Разделе 4.3 (в) «Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов»); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4.5. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (более подробная информация представлена в Разделе 4.3 (а) «Классификация финансовых инструментов»); и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (более подробная информация представлена в Разделе 4.3 (а) «Классификация финансовых инструментов»).

4.6. Договоры финансовой гарантии, условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и гарантии исполнения обязательств

На момент первоначального признания все гарантии классифицируются на два вида – финансовые гарантии и гарантии исполнения обязательств. Выпущенные договоры финансовой гарантии или условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или условного обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки. Группа не имеет финансовых гарантий и выпущенных условных обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(а) Финансовые гарантии

Гарантии, выданные в обеспечение любых платежей (денежных потоков) Принципала, при наличии заключенных договоров (сделок) между Принципалом и Бенефициаром, или предусмотренных требованиями законодательства РФ, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой.

Основные виды финансовых гарантий Группы:

- гарантии обеспечения уплаты платежей (лизинговых, арендных, погашение кредита, по векселю и т.д.);
- гарантии обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов.

(б) Гарантии исполнения обязательств

Гарантии, при которой Группа возмещает обязательства Принципала перед Бенефициаром, выраженные в немонетарной форме.

Основные виды гарантий исполнения обязательств Группы:

- тендерные гарантии (EasyTender);
- гарантии обеспечения обязательств по поставке товаров или услуг по государственным и коммерческим контрактам;
- гарантии обеспечения сервисных обязательств по государственным и коммерческим контрактам;
- гарантии обеспечения возмещения НДС.

По финансовым обязательствам, признанным в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов рассчитываются ожидаемые кредитные убытки (более подробная информация представлена в Разделе 4.3 (з) «Обесценение», (и) «Оценка ожидаемых кредитных убытков»). По прочим обязательствам по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

4.7. Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде. Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Обремененные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены отдельно из-за существенности данных.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представлен- ные данные	Влияние реклассифи- кации	После реклассифи- кации
АКТИВЫ:			
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	-	1 123 179	1 123 179
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 487 836	(1 123 179)	2 364 657

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года, следующее:

- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии и убытки от обесценения прочих активов представлены отдельно;
- «Чистый (убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» представлен отдельно из-за существенности данных.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представлен- ные данные	Влияние реклассифи- кации	После реклассифи- кации
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	48 311	(365 428)	(317 117)
Убыток от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	(537 806)	537 806	-
Чистый (убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(137 553)	(137 553)
Формирование резервов под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии	-	(1 551)	(1 551)
(Формирование)/восстановление резервов по прочим операциям	8 004	1 551	9 555
Прочие доходы	56 735	(34 825)	21 910

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4.8. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года, а также результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии и с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответст- вии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Переоцен- ка в соответст- вии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 638 000	-	(7)	5 637 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	1 266 722	-	-	1 266 722
Средства в банках и иных финансовых организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	610 644	(335)	30 876	641 185
Ссуды, предоставленные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	16 831 250	(1 695 613)	938 472	16 074 109
Ссуды, предоставленные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	1 695 613	(249 315)	1 446 298
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 123 179	-	-	1 123 179
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 348 428	-	-	2 348 428
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 229	-	-	16 229
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	150 854	335	(98 609)	52 580
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			27 985 306	-	621 417	28 606 723

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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	Рекласси- фикация	Переоцен- ка в соответст- вии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	По аморти- зированной стоимости	По аморти- зированной стоимости	1 688 356	-	-	1 688 356
Средства клиентов	По аморти- зированной стоимости	По аморти- зированной стоимости	19 401 986	-	-	19 401 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	По аморти- зированной стоимости	По аморти- зированной стоимости	513 803	-	-	513 803
Обязательства перед акционерами	По аморти- зированной стоимости	По аморти- зированной стоимости	55 000	-	-	55 000
Субординированные облигации	По аморти- зированной стоимости	По аморти- зированной стоимости	2 011 891	-	-	2 011 891
Субординированный заем	По аморти- зированной стоимости	По аморти- зированной стоимости	3 000 000	-	-	3 000 000
Прочие обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизи- рованной стоимости	По аморти- зированной стоимости	114 821	-	115 947	230 768
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			26 785 857	-	115 947	26 901 804

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 68 777 тыс. рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Группы в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

- Некоторые кредиты, выданные клиентам, удерживаемые корпоративным бизнесом Группы, классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по причине несоответствия критерию SPPI.
- Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются казначейством Группы в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Центральное казначейство Группы ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- Некоторые инвестиции в долевыe инструменты, удерживаемые Группой были классифицированы по ее усмотрению в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. До перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги оценивались, как имеющиеся в наличии для продажи.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

**Эффект от
перехода на
МСФО (IFRS) 9
по состоянию
на 1 января
2018 года**

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи)

Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)

(390 259)

Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

42 109

Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)

(348 150)

Нераспределенная прибыль

Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)

211 290

Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(42 109)

Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении ~~дебиторской задолженности по аренде,~~ обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)

436 693

Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)

605 874

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении договоров банковской гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года (в соответ- ствии с МСФО (IAS 39)/ МСФО (IAS) 37	Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	7	7
Средства в банках и иных финансовых организациях	186 616	-	(30 876)	155 740
Ссуды, предоставленные клиентам	3 112 237	(330 633)	(938 472)	1 843 132
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	-	-	346	346
Долговые ценные бумаги	-	-	52 290	52 290
Прочие активы	47 867	-	98 609	146 476
Резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	20 384	-	115 947	136 331
ИТОГО	3 367 104	(330 633)	(702 149)	2 334 322

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства в кассе	326 057	398 415
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	597 512	5 239 585
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(1)	-
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	923 568	5 638 000

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года включают суммы 147 451 тыс. рублей и 158 838 тыс. рублей, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

По состоянию на 30 июня 2018 года по Остаткам на счетах в Центральном банке Российской Федерации был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 тыс. рублей (см. Примечание 20).

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	923 568	5 638 000
Корреспондентские счета в других банках и депозиты «овернайт»	381 544	415 867
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(147 451)	(158 838)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 157 661	5 895 029

7. Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	700 120	-
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(3)	-
Итого депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	700 117	-

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа разместила свободные денежные средства в краткосрочный депозит в Центральном Банке Российской Федерации по ставке 6,25% на срок до 02 июля 2018 года. По состоянию на 30 июня 2018 года по этим требованиям был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 3 тыс. рублей (см. Примечание 20).

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Производные финансовые инструменты	448 761	1 261 122
Акции и паевые инвестиционные фонды	10 946	5 600
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	459 707	1 266 722

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Производные финансовые инструменты на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная сумма	Требование	Обязательство	Номинальная сумма	Требование	Обязательство
Контракты с иностранной валютой Форвард	448 761	1 547 000	1 098 239	1 261 122	3 565 130	2 304 008
Итого	448 761	1 547 000	1 098 239	1 261 122	3 565 130	2 304 008

9. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета в других банках	567 822	610 664
Требования по договору цессии	121 700	186 596
	689 522	797 260
За вычетом: резерва под кредитные убытки (2017 г.: За вычетом резерва под обесценение)	(101 616)	(186 616)
Итого средства в банках и иных финансовых организациях	587 906	610 644

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года срочные депозиты в других банках включают требования к ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» в размере 121 700 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 186 596 тыс. рублей). Данные требования являются реализованными активами ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» с отсрочкой платежа и на текущий момент, включены в реестр требований кредиторов. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по этим требованиям был создан резерв под кредитные убытки (2017г.: резерв под обесценение) в сумме 101 498 тыс. рублей и 186 596 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе средств в банках и иных финансовых организаций отражен гарантийный депозит, размещенный в ПАО «РОСБАНК» на сумму 29 200 тыс. рублей, размещенный Банком для проведения операций с пластиковыми картами.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о кредитном риске по средствам в банках и иных финансовых организациях представлена в следующей таблице:

				30 июня 2018 года	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененн ыми	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Кредитно- обесценен ные активы при первонача льном признании	Всего
Кредиты, выданные банкам и иным финансовым организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости					
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	418	-	-	-	418
С кредитным рейтингом от A- до A+	86 435	-	-	-	86 435
С кредитным рейтингом BBB	456 001	-	-	-	456 001
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	24 243	-	-	-	24 243
С кредитным рейтингом от ниже CCC до B+	630	-	-	-	630
С кредитным рейтингом D+	-	-	121 781	-	121 781
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Низкий риск	14	-	-	-	14
Валовая стоимость	567 741	-	121 781	-	689 522
Резерв под кредитные убытки	(51)	-	(101 565)	-	(101 616)
Балансовая стоимость	567 690	-	20 216	-	587 906

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Разделе 4.3 (п) «Кредитно-обесцененные финансовые активы», (з) «Обесценение».

Информация об изменении резерва под кредитные убытки (2017 г.: резерва под обесценение) по средствам в банках и иных финансовых организациях представлена в Примечании 20.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 206 834	19 943 487
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 947 289	-
	22 154 123	19 943 487
За вычетом: резерва под кредитные убытки (2017 г.: За вычетом резерва под обесценение)	(2 033 302)	(3 112 237)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	20 120 821	16 831 250

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	17 153 873	17 614 376
Розничное кредитование	3 052 961	2 329 111
	20 206 834	19 943 487
За вычетом: резерва под кредитные убытки (2017 г.: За вычетом резерва под обесценение)	(2 033 302)	(3 112 237)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 173 532	16 831 250

Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Проектное финансирование юридических лиц	1 947 289	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 947 289	-

Градация кредитного риска

Группа относит все кредитные требования к определенной категории кредитного риска на основе доступных данных, которые позволяют прогнозировать риск дефолта, а также на основе профессионального суждения. Категории кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера кредитных требований и типа заемщика.

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

Для заемщиков Группы вероятность дефолта определяется на основе индивидуальной оценки либо на основе портфельной оценки. В рамках индивидуальной оценки заемщику присваивается определенная вероятность дефолта в зависимости от рассчитанного скорингового балла. Для данных заемщиков вероятность дефолта также определяется на момент первоначального признания на основе имеющейся информации о заемщике. Кредитные требования, для которых производится индивидуальная оценка, подлежат постоянному мониторингу и анализу, по итогам которого принимается решение о наличии значительного увеличения кредитного риска.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация, используемая для мониторинга уровня кредитного риска, представлена следующим образом:

Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе	Корпоративные клиенты, оцениваемые на коллективной основе	Общее для всех клиентов
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная из периодического просмотра файлов клиента - например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность Изменение оценки вероятности дефолта заемщиков/контрагентов Категории качества по РСБУ Категория качества по РСБУ на момент первоначального признания и при первой уплате процентов 	<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная из периодического просмотра файлов клиента - например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность Категории качества по РСБУ Категория качества по РСБУ на момент первоначального признания и при первой уплате процентов 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платежах, включая статус просрочки Предоставление послабления заемщикам в связи с финансовыми сложностями (вынужденная реструктуризация) Информация о банкротстве и иная информации о заемщиках/ контрагентах, свидетельствующая о высоком риске неисполнения обязательств перед Банком

Уровни внутреннего кредитного рейтинга корпоративных клиентов Группы по индивидуальной оценке, находятся в следующем диапазоне:

Кредитный риск	Уровень внутреннего рейтинга	Вероятность дефолта ¹
Минимальный кредитный риск	0	0% – 0,5%
Низкий кредитный риск	1-3	0,5% – 5%
Средний кредитный риск	4-5	5% – 11%
Высокий кредитный риск	6-7	11% – 100%
Дефолт	8	100%

Уровни риска на портфельном уровне для корпоративных заемщиков Группы, находятся в следующем диапазоне:

Кредитный риск	Уровень рейтинга	Вероятность дефолта
Низкий кредитный риск	0	0% – 10%
Средний кредитный риск	1-30	10% – 50%
Высокий кредитный риск	31-90	50% – 100%
Дефолт	> 90	100%

Уровни риска на портфельном уровне для розничных заемщиков Группы, находятся в следующем диапазоне:

Кредитный риск	Уровень рейтинга	Вероятность дефолта
Низкий кредитный риск	0	0% – 4%
Средний кредитный риск	1-30	4% – 50%
Высокий кредитный риск	31-90	50% – 100%
Дефолт	> 90	100%

¹ Верхняя граница не включается в диапазон

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка вероятности дефолта на весь срок жизни

Группа собирает данные об исполнении обязательств и дефолтах по своим кредитным требованиям по типу портфеля, макропродукта и заемщика.

Для большей части активов, не оцениваемых на основе внутренней PD модели, Группа использует статистические оценки на основе исторических данных для расчета вероятности дефолта (PD) на весь срок жизни требований с учетом прогнозной информации.

Определение значительного увеличения кредитного риска

При определении того, насколько риск дефолта по финансовому инструменту увеличился с момента первоначального признания, Группа рассматривает доступную и актуальную информацию без чрезмерных затрат и усилий со стороны Группы. Критерии включают как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на исторических данных Банка и экспертной кредитной оценке. Выбор критериев основывается на рекомендациях, изложенных в МСФО (IFRS) 9.

Критерии для определения существенного увеличения кредитного риска, значительно варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения в PD и качественные факторы.

Количественная оценка наличия существенного увеличения кредитного риска по инструменту производится следующим образом:

- Путем сравнения категории качества по РСБУ на дату расчета резерва с категорией качества по РСБУ на дату первоначального признания для корпоративных заемщиков;
- По заемщикам, оцениваемым на основе внутренней модели, выполнение критерия значительного увеличения кредитного риска основывается на сравнении уровня кумулятивной вероятности дефолта cPD на конец жизни финансового инструмента, оцененного на отчетную дату, с уровнем кумулятивной вероятности дефолта cPD на конец жизни финансового инструмента, оцененного в момент признания. В случае превышения порогового значения, прирост уровня риска признается существенным.

Также в оценке существенного увеличения кредитного риска используется информация о просроченной задолженности.

В связи с недостаточным количеством внутренней статистики для определения пороговых значений изменения вероятности дефолта, Группа использует экспертный критерий существенного роста кредитного риска, на основе изменения прогноза кумулятивной вероятности дефолта за оставшийся срок жизни на момент признания по сравнению с отчетной датой:

- Увеличение вероятности дефолта на отчетную дату по сравнению с датой признания в 3 и более раз.

В дальнейшем Группа будет уточнять пороговые значения с учетом накопленных данных о дефолтах.

Банк считает, что существенное увеличение кредитного риска происходит не позже момента превышения активом периода просрочки 30 дней. Количество дней просрочки по портфельным розничным ссудам определяется исходя из даты первого просроченного платежа по графику, по иным ссудам и прочим требованиям – с даты возникновения непрерывной просрочки по договору. Даты погашения определяются без учета какого-либо предоставленного заемщику льготного периода.

Группа контролирует эффективность критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок, целью которых является подтверждение того, что:

- критерии позволяют идентифицировать существенное увеличение кредитного риска до того, как наступит дефолт;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда по активу возникает просрочка в 30 дней;
- средний промежуток времени между обнаружением значительного увеличения кредитного риска и дефолтом представляется разумным;
- суммы не переносятся напрямую из стадии 12-месячных ОКУ в стадию кредитно-обесцененных инструментов;

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- нет неоправданной волатильности в резерве под убытки в связи с переходом между 12-месячным PD (стадия 1) к PD на весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были изменены, может быть прекращено, а пересмотренный кредит признан новым кредитом по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

В случаях, когда условия финансового актива изменяются, и изменение не приводит к прекращению признания, чтобы определить, является ли данная модификация вынужденной Группа проводит анализ и фиксирует во внутренних документах Группы вывод о наличии / отсутствии оснований полагать, что контрагент испытывает финансовые трудности в обслуживании задолженности, которые привели к модификации. Данный вывод является критерием дефолта.

Клиенту необходимо демонстрировать стабильно хорошую платежную дисциплину весь период времени, пока кредитное требование не перестанет считаться кредитно-обесцененным / дефолтным (период наблюдения), или пока кредитный риск не уменьшится до такого уровня, что убытки от обесценения снова начнут рассчитываться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение дефолта

Группа считает финансовый актив дефолтным, когда:

- заемщик допускает просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком;
- в отношении заемщика инициированы процедуры банкротства/ ликвидации;
- заемщику присвоена категории качества 5 по РСБУ (актуально для корпоративных заемщиков и заемщиков МСБ);
- по финансовому активу была проведена вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями.

Вводные данные для оценки того, является ли финансовый инструмент дефолтным, и их существенность могут изменяться со временем соответственно изменению обстоятельств.

Использование прогнозной информации

Банк использует прогнозную информацию в оценке ожидаемых кредитных убытков. Такая оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как ЦБ РФ и Министерство Экономического Развития РФ, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств.

Анализ Группы включает в себя идентификацию и калибровку взаимосвязей между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. Для большинства рисков ключевыми макроэкономическими показателями являются: рост ВВП, изменение цен на нефть, динамика процентных ставок, динамика реальных располагаемых денежных доходов. В отсутствии репрезентативной статистики внутренних дефолтов по тому или иному сегментам активов, могут использоваться внешние статистические данные о дефолтах, такие как статистика Центрального Банка РФ по банковскому сектору РФ.

Группа использует прогнозные значения макроэкономических факторов по нескольким сценариям. Затем Группа использует эти прогнозы для корректировки своих оценок вероятности дефолта (PD). Для учета прогнозной информации используются два подхода, отражающие влияние на будущие значения вероятности дефолта, в зависимости от сегмента активов: розничный и корпоративный.

Группой были выявлены и задокументированы основные драйверы кредитного риска и кредитных потерь по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, была

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

проанализирована взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевыми драйверами являются темп роста ВВП и изменение цен на нефть. Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018 года, включают следующие показатели для России за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года.

	2018	2019
Темп роста ВВП		
Базовый сценарий	2,1%	2,2%
Консервативный сценарий	0,8%	0,9%

	2018	2019
Темп роста цены на нефть марки Brent		
Базовый сценарий	65.00\$	65.00\$
Консервативный сценарий	54.03\$	54.03\$

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и уровнями дефолта и убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевыми вводными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие компоненты кредитного риска:

- Вероятность дефолта (PD);
- Уровень потерь при дефолте (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженная дефолту (EAD).

Данные параметры, применительно к большей части активов Группы, получены на основании внутренних разработанных статистических оценок и внешних кредитных рейтингов агентств. Они скорректированы таким образом, чтобы отражать прогнозную информацию в соответствии с описанием выше.

Оценки PD рассчитываются на основе исторических данных для различных категорий контрагентов в рамках всех кредитных портфелей и макропродуктов Группы. Данные статистические оценки основаны на внутренних и внешних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных контрагентов, при условии доступности таких данных. Оценка PD для крупных корпоративных заемщиков учитывает отраслевую сегментацию.

LGD отражает уровень вероятных потерь в случае возникновения дефолта. Группа оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и макропродуктов. Модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств. Оценки LGD рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной процентной ставки в качестве ставки дисконтирования.

EAD представляет собой ожидаемую сумму кредитного требования в случае дефолта. Группа оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих начисленных процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий, EAD включает выбранную сумму, а также возможные будущие суммы, которые могут быть выбраны по контракту, и которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозных оценок. Для некоторых финансовых активов EAD определяется путем моделирования диапазона возможных величин кредитного требования в разные моменты времени на основе исторических значений.

Как описано выше, для финансовых активов, по которым кредитный риск существенно не увеличился, Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки на горизонте 12 месяцев от отчетной даты.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если моделирование параметра осуществляется на коллективной основе, финансовые инструменты объединяются на основе общих характеристик риска, которые включают:

- Тип инструмента;
- Категория кредитного риска;
- Наличие обеспечения;
- Отрасль.

Приведенные группировки подлежат регулярному обзору на предмет однородности кредитных требований в пределах каждой группировки.

В отношении портфелей, по которым у Группы имеются ограниченные исторические данные, используется внешняя информация наряду с внутренними доступными данными.

Информация об изменении резерва под кредитные убытки (2017 г.: резерва под обесценение) по ссудам, предоставленным клиентам представлена в Примечании 20.

Анализ кредитного качества

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

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Разделе 4.3 (п) «Кредитно-обесцененные финансовые активы», (з) «Обесценение».

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2018 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен ные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска на индивидуальной основе:</i>					
Низкий риск	1 476 836	-	-	-	1 476 836
Средний риск	7 764 534	1 872 821	-	-	9 637 355
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска на портфельной основе:</i>					
Низкий риск	4 602 110	-	-	-	4 602 110
Средний риск	132 995	108 537	-	-	241 532
Высокий риск	-	738 893	-	-	738 893
Дефолт	-	-	457 147	-	457 147
Балансовая стоимость	13 976 475	2 720 251	457 147	-	17 153 873
Резерв под кредитные убытки	(771 980)	(510 104)	(297 056)	-	(1 579 140)
Валовая стоимость	13 204 495	2 210 147	160 091	-	15 574 733
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Низкий риск - непросроченные	2 602 160	-	-	-	2 602 160
Средний риск - просроченные на срок менее 30 дней	69 282	-	-	-	69 282
Высокий риск - просроченные на срок 3-89 дней	-	56 629	-	-	56 629
Дефолт - просроченные на срок более 90 дней	-	-	324 890	-	324 890
Валовая стоимость	2 671 442	56 629	324 890	-	3 052 961
Резерв под кредитные убытки	(134 719)	(35 775)	(283 668)	-	(454 162)
Балансовая стоимость	2 536 723	20 854	41 222	-	2 598 799

Анализ кредитного качества ссуд, представленных в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанных Группой:

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты, которые имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;

«Средний кредитный риск» - активы, контрагенты, которые имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют тщательного внимания на этапе мониторинга;

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты, которые имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;

«Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о кредитном риске по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в следующей таблице:

	Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Проектное финансирование юридических лиц	
Непросроченные ссуды	1 947 289
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 947 289
Итого ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	1 947 289

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 30 июня 2018 года с использованием вероятностей дефолта заемщиков, разработанных Группой, для кредитов оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолт	Итого
Проектное финансирование юридических лиц	-	-	1 947 289	-	1 947 289
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 947 289	-	1 947 289

11. Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	1 178 564	1 123 179
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 178 564	1 123 179

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиционные ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 178 564 тыс. рублей и 1 123 179 тыс. рублей соответственно были проданы по операциям прямого РЕПО. Сумма связанного обязательства на 30 июня 2018 года составила 1 095 395 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 054 824 тыс. рублей). См. Примечание 14.

Информация о кредитном риске по ценным бумагам, заложенным по договорам РЕПО, представлена в Примечании 12.

Информация об изменении резерва под кредитные убытки (2017 г.: резерва под обесценение) по ценным бумагам, заложенным по договорам РЕПО представлена в Примечании 20.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Инвестиционные ценные бумаги:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	73 838	2 348 428
Долевые ценные бумаги	17 288	16 229
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	91 126	2 364 657

Информация о кредитном риске по ценным бумагам, заложенным по договорам РЕПО и прочим долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена с следующей таблице:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененн ыми	30 июня 2018 года Кредитно- обесце- ненные активы при первонача- льном признании	Всего
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
С кредитным рейтингом BBB	1 196 029	-	-	-	1 196 029
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	56 373	-	-	-	56 373
Балансовая стоимость	1 252 402	-	-	-	1 252 402
Резерв под кредитные убытки	(446)	-	-	-	(446)

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Разделе 4.3 (п) «Кредитно-обесцененные финансовые активы», (з) «Обесценение».

Информация об изменении резерва под кредитные убытки (2017 г.: резерва под обесценение) по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена в Примечании 20.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по сделкам спот	1 498	1 269
Незавершенные расчеты по банковским картам	359	-
Прочее	177 291	183 744
	179 148	185 013
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(164 370)	(34 159)
	14 778	150 854
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	2 269	1 401
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1	30
Прочее	108 006	58 828
	110 276	60 259
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(1 634)	(13 708)
	108 642	46 551
Итого прочие активы	123 420	197 405

Информация о кредитном риске по прочим финансовым активам представлена в следующей таблице:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	30 июня 2018 года Кредитно- обесцененные активы при первоначальн ом признании	Всего
Прочие финансовые активы					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>					
Низкий риск	-	7 481	171 667	-	179 148
Валовая стоимость	-	7 481	171 667	-	179 148
Оценочный резерв под убытки	-	(1 065)	(163 305)	-	(164 370)
Балансовая стоимость	-	6 416	8 362	-	14 778

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Разделе 4.3 (л) «Кредитно-обесцененные финансовые активы», (з) «Обесценение».

Информация об изменении резерва под кредитные убытки (2017 г.: резерва под обесценение) по прочим финансовым активам и оценочного резерва по прочим нефинансовым активам представлена в Примечании 20.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1 095 395	1 054 824
Срочные депозиты банков	200 011	580 597
Корреспондентские счета других банков	20 905	52 935
Итого средства банков	1 316 311	1 688 356

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года депозиты банков включали ссуды, полученные по договорам прямого РЕПО на сумму 1 095 395 тыс. рублей и 1 054 824 тыс. рублей, которые были погашены 4 июля 2018 года и 16 января 2018 года соответственно.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по договорам прямого РЕПО составили:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации	1 095 395	1 178 564	1 054 824	1 123 179
Итого	1 095 395	1 178 564	1 054 824	1 123 179

15. Средства клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	8 375 711	13 547 916
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	4 591 214	5 854 070
Итого средства клиентов	12 966 925	19 401 986

16. Субординированные облигации

Субординированные облигации представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированные облигации	3 543 295	2 011 891
Итого субординированные облигации	3 543 295	2 011 891

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 декабря 2017 года Банк разместил субординированный облигационный займ на сумму 1 500 000 тыс. рублей. Процентная ставка 8,5%, годовых. Срок возврата 28 декабря 2027 г. Способ размещения по закрытой подписке. Приобретатель – юридическое лицо (См. Примечание 26).

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждений персоналу	29 441	29 336
Прочая кредиторская задолженность	13 181	63 703
Обязательства по сделкам спот	316	1 398
	<u>42 938</u>	<u>94 437</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	393 295	231 557
Резервы по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	331 180	20 384
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	19 207	14 749
Прочее	4 000	26 590
	<u>747 682</u>	<u>293 280</u>
Итого прочие обязательства	<u>790 620</u>	<u>387 717</u>

Информация об изменении резерва под кредитные убытки (2017 г.: резерва под обесценение) по обязательствам кредитного характера и оценочного резерва по гарантиям исполнения обязательств представлена в Примечании 20.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Группы представлен следующим количеством акций:

	Объявленный, выпущенный и оплаченный уставный капитал, шт.	Итого уставный капитал, шт.	Номинальная сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции			
31 декабря 2015 года	<u>59 926</u>	<u>59 926</u>	<u>599 260</u>
31 декабря 2016 года	<u>59 926</u>	<u>59 926</u>	<u>599 260</u>
31 декабря 2017 года	<u>59 926</u>	<u>59 926</u>	<u>599 260</u>

Номинальная стоимость акций составляет 10 000 рублей. Каждая акция имеет один голос.

По состоянию на 30 июня 2018 и 2017 гг. сумма эмиссионного дохода, включенная в состав капитала, составляла 2 249 993 тыс. рублей.

В мае 2018 года от акционера Банка был получен безвозмездный вклад в имущество Банка в размере 3 000 000 тыс. рублей, который ранее составлял сумму субординированного займа. В 2017 году Банк получил денежные средства в виде безвозмездного финансирования от акционеров Банка в размере 1 000 000 тыс. рублей. Денежные средства были направлены на увеличение собственных средств Банка.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Безвозмездное финансирование и вклад в имущество Банка от акционеров учтено в составе дополнительного капитала Банка.

19. Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы по долговым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 229 152	1 276 115
- Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых институтах, оцениваемым по амортизированной стоимости	22 144	46 711
	<u>1 251 296</u>	<u>1 322 826</u>
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017г.: Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи)	255 822	106 521
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>1 507 118</u>	<u>1 429 347</u>
Прочие процентные доходы:		
- Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 974	-
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	308	-
Итого прочие процентные доходы	<u>83 282</u>	<u>-</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(616 809)	(726 104)
Итого процентные расходы	<u>(616 809)</u>	<u>(726 104)</u>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
- Процентные расходы по средствам клиентов	(491 083)	(611 047)
- Процентные расходы по средствам банков	(43 124)	(61 598)
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(82 602)	(53 459)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(616 809)</u>	<u>(726 104)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>973 591</u>	<u>703 243</u>

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Резерв под кредитные убытки, оценочные резервы (2017 г: резервы под обесценение, прочие резервы)

В следующих таблицах показаны сверки остатков резерва под кредитные убытки, оценочного резерва на начало и конец периода по классам финансовых инструментов. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представляют собой резервы под обесценение, прочие резервы и отражают основу оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37.

Финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости	Денежные средства и счета в Цен- тральном банке Российской Федерации	Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года		Шесть месяцев, закончив- шиеся 30 июня 2017 года ИТОГО
			Средства в банках и иных фи- нансовых организа- циях	ИТОГО	
Остаток на 1 января	7	-	155 740	155 747	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	(6)	-	(54 124)	(54 130)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	3	-	3	-
Остаток на 30 июня	1	3	101 616	101 620	-

Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	Выданные корпоративным клиентам и оцениваемые на индивидуальной основе	Выданные корпоративным клиентам и оцениваемые на портфель- ной основе	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года ИТОГО
			Выданные розничным клиентам	ИТОГО	
Остаток на 1 января	617 861	774 323	450 948	1 843 132	2 308 875
Чистое изменение резерва под кредитные убытки (2017г.: резерва под обесценение)	(1 807)	(19 333)	64 612	43 472	(48 311)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	593 170	163 338	84 124	840 632	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(490 118)	(58 294)	(145 522)	(693 934)	-
Остаток на 30 июня	719 106	860 034	454 162	2 033 302	2 260 564

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Остаток на 1 января		52 636	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки		(21)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		367	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено		(52 535)	-
Остаток на 30 июня		446	-

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Оцениваемые по амортизированной стоимости прочие активы	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	ИТОГО
Остаток на 1 января	144 701	1 775	146 476
Чистое изменение резерва под кредитные убытки/оценочного резерва	19 027	(303)	18 724
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	768	243	1 011
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(126)	(81)	(207)
Остаток на 30 июня	164 370	1 634	166 004

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	Финансовые гарантии	Гарантии исполнения обязательств
Остаток на 1 января	23	113 706	22 602
Чистое изменение резерва под кредитные убытки/оценочного резерва	-	(4 056)	14 171
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы, признание которых было прекращено	11	202 449	67 763
	(2)	(71 387)	(14 100)
Остаток на 30 июня	32	240 712	90 436

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихс я 30 июня 2017 года
Торговый доход/(расход) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто		
- Производные финансовые инструменты	(159 674)	295 417
- Долговые ценные бумаги	7 983	-
- Долевые ценные бумаги	714	75
	(150 977)	295 492
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто		
- Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 099	-
- Производные финансовые инструменты	19 326	(175 199)
- Долевые ценные бумаги	(149)	(16)
	122 276	(175 215)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(28 701)	120 277

22. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Курсовые разницы, нетто	172 893	(330)
Торговые операции, нетто	171 366	(289 628)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	344 259	(289 958)

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Выданные гарантии	354 774	180 913
Расчетно-кассовые операции	88 040	74 703
Договоры по кредитным линиям	39 091	36 359
Агентские услуги	37 885	18 889
Операции с пластиковыми картами	15 343	14 100
Валютный контроль	4 563	4 357
Инкассацию	867	1 680
Брокерское обслуживание	-	3 352
Прочее	1 214	909
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	541 777	335 262
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Агентские услуги	(112 680)	(39 147)
Операции с платежными системами	(8 701)	(8 347)
Услуги по использованию пластиковых карт	(3 202)	(5 850)
Расчетно-кассовые операции	(2 205)	(2 404)
Брокерское обслуживание	(1 889)	(1 285)
Прочее	(2 067)	(1 383)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(130 744)	(58 416)

24. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	286 343	304 077
Текущая аренда	77 529	76 354
Начисления на заработную плату	77 419	76 531
Налоги, кроме налога на прибыль	32 229	22 788
Профессиональные услуги	29 733	36 363
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20 235	28 439
Телекоммуникации	18 554	15 472
Расходы на рекламу	18 106	7 772
Информационно-консультационные услуги	17 436	12 907
Прочие расходы	16 327	37 095
Платежи в фонд страхования вкладов	15 634	71 173
Охрана	14 433	19 248
Техническое обслуживание основных средств	14 296	16 333
Установка и сопровождение программных продуктов	7 110	11 665
Списание малоценных активов	4 617	6 334
Итого операционные расходы	650 001	742 551

25. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения 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 соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Предоставленные финансовые гарантии	5 415 521	2 388 312
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	215 702	375 074
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(240 744)	(1 093)
	5 390 479	2 762 293
Предоставленные гарантии исполнения обязательств	22 608 925	15 067 735
За вычетом: оценочного резерва	(90 436)	(19 291)
	22 518 489	15 048 444
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	27 908 968	17 810 737

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Группой на момент принятия такого решения.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о кредитном риске по обязательствам кредитного характера представлена в следующей таблице:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	30 июня 2018 года Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	30 июня 2018 года Всего
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и предоставленные финансовые гарантии					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>					
Низкий риск	-	5 631 123	-	-	5 631 123
Валовая балансовая стоимость	-	5 631 123 (240 744)	-	-	5 631 123 (240 744)
Оценочный резерв под убытки					
Балансовая стоимость (резерв)	-	5 390 379	-	-	5 390 379

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Разделе 4.3 (л) «Кредитно-обесцененные финансовые активы», (з) «Обесценение».

По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице выше отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Информация об изменении резерва под кредитные убытки (2017 г.: резерва под обесценение) по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств представлена в Примечании 20.

Обязательства по договорам операционной аренды – будущие минимальные арендные платежи Группы по соглашениям операционной аренды помещений по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее одного года	79 193	185 790
Более одного года, но менее пяти лет	4 376	-
Более пяти лет	31 000	31 580
Итого обязательства по договорам операционной аренды	114 569	217 370

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;
- справедливая стоимость по ссудам, предоставленным клиентам, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, предоставленным Группой, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

Оценка финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Реклассификация финансовых инструментов между уровнями в течение отчетного периода не производилось.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Класс финансовых инструментов	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	597 511	-	-	5 239 585	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459 707	-	-	1 266 722	-	-
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	-	700 117	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	-	587 906	-	-	610 644	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	20 120 821	-	-	16 831 250	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	1 178 564	-	-	1 123 179	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	74 252	-	16 874	2 348 842	-	15 815
Прочие финансовые активы	1 498	13 280	-	1 269	149 585	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-	-
Средства банков	-	1 316 311	-	-	1 688 356	-
Средства клиентов	-	12 966 925	-	-	19 401 986	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	453 194	-	-	513 803	-
Обязательства перед акционерами	-	55 000	-	-	55 000	-
Субординированные облигации	-	3 543 295	-	-	2 011 891	-
Субординированный заем	-	-	-	-	3 000 000	-
Прочие финансовые обязательства	316	42 622	-	1 398	94 437	-

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном Примечании.

Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		30 июня 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата, премии и начисления	(30 569)	(363 762)	(34 649)	(380 608)
	(30 569)	(363 762)	(34 649)	(380 608)
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		30 июня 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2 386	1 507 118	9 033	1 429 347
- акционеры Банка	195		517	
- ключевой управленческий персонал	284		833	
- прочие связанные стороны	1 907		7 683	
Процентные расходы	(160 021)	(616 809)	(10 457)	(726 104)
- акционеры Банка	(131)		(33)	
- ключевой управленческий персонал	(14 327)		(9 979)	
- прочие связанные стороны	(145 563)		(445)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(5 620)	(269 178)	(22 721)	(317 117)
- акционеры Банка	104		246	
- ключевой управленческий персонал	18		3 001	
- прочие связанные стороны	(5 742)		(25 968)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(12 753)	344 259	(3 936)	(289 958)
- акционеры Банка	40		3 002	
- ключевой управленческий персонал	(162)		(7 154)	
- прочие связанные стороны	(12 631)		216	
Доходы по услугам и комиссии полученные/(уплаченные)	4 301	541 777	1 552	335 262
- акционеры Банка	1		(2)	
- ключевой управленческий персонал	85		396	
- прочие связанные стороны	4 215		1 158	
Прочие доходы	1 386	18 244	2 159	21 910
- акционеры Банка	6		18	
- ключевой управленческий персонал	58		111	
- прочие связанные стороны	1 322		2 030	
Операционные расходы (за исключением заработной платы, премий и начислений)	(10)	(286 239)	(2)	(361 943)
- акционеры Банка	-		-	
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- прочие связанные стороны	(10)		(2)	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	125 970	22 154 123	185 536	19 943 487
- акционеры Банка	-		5 233	
- ключевой управленческий персонал	3 107		3 424	
- прочие связанные стороны	122 863		176 879	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(130 363)	(2 033 302)	(156 370)	(3 112 237)
- акционеры Банка	-		(628)	
- ключевой управленческий персонал	(140)		(411)	
- прочие связанные стороны	(130 223)		(155 331)	
Средства клиентов	1 423 918	12 966 925	2 531 378	19 401 986
- акционеры Банка	6 920		8 390	
- ключевой управленческий персонал	640 878		736 515	
- прочие связанные стороны	776 120		1 786 473	
Субординированные облигации	3 543 295	3 543 295	2 011 890	2 011 891
- ключевой управленческий персонал	2 011 508		2 011 890	
- прочие связанные стороны	1 531 787		-	
Субординированный заем	-	-	3 000 000	3 000 000
- прочие связанные стороны	-		3 000 000	
Прочие обязательства	182	790 620	619	387 717
- акционеры Банка	-		6	
- ключевой управленческий персонал	20		611	
- прочие связанные стороны	162		2	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29 401	215 702	34 494	375 074
- акционеры Банка	9 654		8 658	
- ключевой управленческий персонал	995		3 306	
- прочие связанные стороны	18 752		22 530	
Предоставленные финансовые гарантии и гарантии исполнения обязательств	38 835	28 024 446	45 943	17 456 047
- акционеры Банка	-		-	
- прочие связанные стороны	38 835		45 943	
Резервы под обесценение обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	(1)	(331 180)	(51)	(20 384)
- акционеры Банка	-		-	
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- прочие связанные стороны	(1)		(51)	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. События после отчетной даты

По согласованию с Центральным Банком Российской Федерации Группа с 23 августа 2018 года привлеченные денежные средства в размере 1 500 000 тыс. рублей на срок 10 лет, по договору Субординированного облигационного займа от 28 декабря 2017 года, включила в состав источников дополнительного капитала Банка.

Обеспечение высокого уровня достаточности капитала является частью реализации Стратегии развития Банка, предусматривающей развитие массовых сегментов бизнеса: МСБ и розничного кредитования.