

**АО КБ
«ИНТЕРПРОМБАНК»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2019 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	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	17
6. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	17
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	18
8. СРЕДСТВА В БАНКАХ	18
9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	20
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ РЕПО	29
11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	29
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	31
13. СРЕДСТВА БАНКОВ	32
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	33
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	33
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	34
18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	35
19. РЕЗЕРВ ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ	36
20. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	39
21. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	39
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	40
23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	41
24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	44
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	46
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	48

Исх № 1247 от 28.08.2019

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ 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 2019 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включая основные принципы учетной политики.

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 провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной 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 отношениях финансовое положение АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке,
действует на основании доверенности № ОБ/10719/20-ФЗ-
17 от 01.07.2019 года



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

«28» августа 2019 г.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5	1 069 268	1 015 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,26	413 576	251 347
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	6	-	1 900 680
Средства в банках и иных финансовых организациях	8,19	317 252	1 100 216
Ссуды, предоставленные клиентам	9,19	22 169 462	22 453 719
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	10,19	948 925	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11,19	94 168	1 011 826
Инвестиции в недвижимость		2 315 468	2 519 585
Основные средства, нематериальные активы и активы права пользования		665 441	386 693
Внеоборотные активы для продажи		2 100	2 100
Требования по текущему налогу на прибыль		20 927	7 990
Требования по отложенному налогу на прибыль		231 967	44 889
Прочие активы	12,19	195 907	98 193
ИТОГО АКТИВЫ		28 444 461	30 792 483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	13	1 096 453	222 557
Средства клиентов	14	12 962 401	16 978 671
Выпущенные долговые ценные бумаги		519 308	536 066
Обязательства перед акционерами		55 000	55 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	48 965
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		251 288	104 937
Субординированные облигации	15	3 543 295	3 544 037
Прочие обязательства	16,19	1 012 299	727 059
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		19 440 044	22 217 292
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	869 102	869 102
Эмиссионный доход	17	2 249 993	2 249 993
Дополнительный капитал	17	3 414 594	3 414 594
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 632)	(46 627)
Фонд переоценки основных средств		299 219	299 219
Нераспределенная прибыль		2 181 141	1 788 910
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		9 004 417	8 575 191
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		28 444 461	30 792 483

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипухо В.В.

27 августа 2019 года



Главный бухгалтер Иванченкова Т.И.

27 августа 2019 года

Примечания на стр. 9-48 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 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18,26	1 520 653	1 507 118
Прочие процентные доходы	18	93 831	83 282
Процентные расходы	18,26	(527 390)	(616 809)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1 087 094	973 591
(Формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19,26	(776 248)	(269 178)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		310 846	704 413
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	381 307	(28 701)
Чистый (убыток) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(177 765)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	21,26	(294 650)	344 259
Доходы по услугам и комиссии полученные	22,26	724 374	541 777
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	22	(83 012)	(130 744)
Чистый (убыток) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов		(14 001)	-
Чистая прибыль/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		165 221	(30 041)
(Убыток) от переоценки инвестиций в недвижимость		(11 977)	(10 981)
Чистый (убыток)/прибыль от продажи инвестиционной недвижимости		(23 774)	2 281
(Формирование)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам	19	(1 576)	52 190
(Формирование) резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам	19	(22 085)	(19 669)
Восстановление/(формирование) резервов под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии	19	57 621	(127 015)
(Формирование) резервов по прочим операциям	19	(40 788)	(67 693)
Прочие доходы		22 713	18 244
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		859 373	366 142
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 170 219	1 070 555
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	23,26	(823 398)	(650 001)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		346 821	420 554
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		346 821	420 554
Восстановление по налогу на прибыль		45 410	18 529
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		392 231	439 083

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипухо В.В.

27 августа 2019 года



Главный бухгалтер Иванченкова Т.И.

27 августа 2019 года

Примечания на стр. 9-48 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 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	392 231	439 083
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(153)	832
Изменение отложенного налога на прибыль, относящееся к изменению справедливой стоимости долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31	(166)
Итого прочей совокупного (убытка)/прибыли, не подлежащей реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем, за вычетом налога	(122)	666
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	44 820	(27 028)
Чистое изменение резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 576	(52 190)
Изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка в связи с выбытием	-	490 900
Чистое изменение отложенного налога на прибыль, относящееся к изменению резерва под кредитные убытки и справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 279)	(82 337)
Итого прочего совокупного дохода, подлежащего реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем, за вычетом налога	37 117	329 345
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	36 995	330 011
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ	429 226	769 094

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипухо В.В.

27 августа 2019 года



Главный бухгалтер Иванченкова Т.И.

27 августа 2019 года

Примечания на стр. 9-48 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 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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
31 декабря 2018 года	869 102	2 249 993	3 414 594	(46 627)	299 219	1 788 910	8 575 191
Совокупная прибыль	-	-	-	36 995	-	392 231	429 226
30 июня 2019 года	869 102	2 249 993	3 414 594	(9 632)	299 219	2 181 141	9 004 417

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипуха В.В.

27 августа 2019 года

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер Иванченкова Т.И.

27 августа 2019 года

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года	2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		346 821	420 554
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	19	776 248	269 178
Формирование/(восстановление) резервов под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам	19	1 576	(52 190)
Формирование резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам	19	22 085	19 669
(Восстановление)/формирование резервов под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии	19	(57 621)	127 015
Формирование резервов по прочим операциям	19	40 788	67 693
Курсовые разницы	21	(103 288)	(172 893)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(267 570)	812 361
Переоценка инвестиционной недвижимости		11 977	10 981
Корректировка стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов и модификации кредитов		14 001	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов		18 072	20 235
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(254 287)	(815 342)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		(261 344)	147 847
Убыток от реализации основных средств		53	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		287 511	855 108
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(18 894)	11 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1 463)
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации		1 899 977	(700 120)
Средства в банках и иных финансовых организациях		255 430	205 826
Ссуды, предоставленные клиентам		(522 124)	(2 160 465)
Прочие активы		(77 505)	(109 898)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		873 657	(372 914)
Средства клиентов		(3 448 125)	(6 708 418)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		(24 703)	1 454 268
Субординированный заем		-	(3 000 000)
Прочие обязательства		344 788	10 632
(Отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(429 988)	(10 516 057)
Налог на прибыль уплаченный		(149 842)	(82 850)
Чистый (отток) денежных средств от операционной деятельности		(579 830)	(10 598 907)

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей)

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года	2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(37 834)	(75 992)
Выручка от реализации объектов основных средств		19	1 216
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(1 169 767)
Выручка от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	4 010 319
Выручка от выбытия инвестиций в недвижимость		192 140	87 985
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		154 325	2 853 761
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения дополнительного капитала		-	3 000 000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	3 000 000
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(20 765)	7 778
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		(446 270)	(4 737 368)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	1 609 936	5 895 029
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	1 163 666	1 157 661

Сумма процентов, полученных и уплаченных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 1 396 201 тыс. рублей и 563 394 тыс. рублей, соответственно.

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.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипухо В.В.

27 августа 2019 года

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер Иванченкова Т.И.

27 августа 2019 года

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 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.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) 16.07.2018 присвоило АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК» рейтинг по российской рейтинговой шкале – «B(RU)», на 01.07.2019 статус «на пересмотре».

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 2019 года составила 473 человек (31 декабря 2018 года: 450 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 2019 года и 31 декабря 2018 года конечными собственниками Банка являются:

	30 июня 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
Обыкновенные акции:		
ООО «Пром-Инвест»	19.32	19.32
Мазуров Дмитрий Петрович	18.69	21.19
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	5.89
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	3.55	1.05
Итого	100.00	100.00
Конечные собственники:		
Якубов Израил Азарияевич	19.32	19.32
Мазуров Дмитрий Петрович	18.69	21.19
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	5.89
Пономарев Валерий Андреевич	3.52	-
Салахутдинова Чулпан Биляловна	2.57	2.57
Прочие	0.03	1.05
Итого	100.00	100.00

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2018 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 2018 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 2019 года не обязательно являются достаточными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 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 2018 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 2018 года.

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, закончившихся 30 июня 2019 года, соответствуют допущениям и оценкам, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2019 года	31 декабря 2018 года	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
руб./долл. США	63.0756	69.4706	62.7565	57.6002
руб./евро	71.8179	79.4605	72.9921	68.8668

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Изменения учетной политики и порядка представления данных

После выпуска Группой годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS)16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатель будет продолжать классифицировать аренду как операционную и финансовую аналогично принципам МСФО (IAS) 17. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды в тех случаях, когда Группа выступала в качестве арендодателя.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Дата первого применения – 1 января 2019 года. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанное с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/(уменьшение) показателей):

1 января 2019 года

Активы	
Активы в форме права пользования	259 058
Прочие активы (предоплата)	(11 112)
Итого активы	247 946
Обязательства	
Обязательство по аренде	247 946
Итого обязательства	247 946
Чистое влияние на собственный капитал	-

У Группы есть договоры аренды помещений, земли. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибылях или убытках линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и торговой и прочей кредиторской задолженности соответственно.

После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Аренда, ранее учитываемая в качестве операционной аренды

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

С учетом вышесказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- ▶ Активы в форме права пользования на сумму 259 058 тыс. рублей были отражены и представлены в отчете о финансовом положении в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и активы права пользования». Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- ▶ Дополнительные обязательства по аренде на сумму 247 946 тыс. рублей были отражены и представлены в отчете о финансовом положении в статье «Прочие обязательства».
- ▶ Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тыс. рублей.

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

	1 января 2019 года
Обязательства по операционной аренде	153 274
Корректировки к величине арендных платежей:	
обязательства по краткосрочной аренде	(12 543)
обязательства, не соответствующие определению «Аренда» в соответствии с МСФО 16	(30 123)
обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(139)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	161 829
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	272 298
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств в Долларах США на 01 января 2019 г.	3.05%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде	247 946

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) 16 (Примечание 3), вступившего в силу с 1 января 2019 года.

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

Активы в форме права пользования

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 года	259 058	247 946
Переоценка по справедливой стоимости	-	-
Процентные расходы	-	3 333
Платежи	-	(55 196)
Курсовая разница	-	(1 990)
На 30 июня 2019 года	259 058	194 093

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

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства в кассе	239 437	437 381
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	829 832	577 864
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(1)	-
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 069 268	1 015 245

Остатки денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года включают суммы 151 432 тыс. рублей и 132 538 тыс. рублей, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Группа обязана депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 069 268	1 015 245
Корреспондентские счета в других банках и депозиты «овернайт»	245 830	727 229
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(151 432)	(132 538)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 163 666	1 609 936

6. Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	-	1 900 703
За вычетом: резерва под кредитные убытки	-	(23)
Итого депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	1 900 680

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа разместила свободные денежные средства в краткосрочный депозит в Центральном Банке Российской Федерации по ставке 6,75% на срок до 09 января 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года по этим требованиям был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 23 тыс. рублей (см. Примечание 19).

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Производные финансовые инструменты	<u>413 576</u>	<u>251 347</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>413 576</u>	<u>251 347</u>

Производные финансовые инструменты на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 гг. представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость Требование	Обязательство	Номинальная сумма	Справедливая стоимость Требование	Обязательство
Контракты с иностранной валютой Форвард	<u>413 576</u>	<u>1 547 000</u>	<u>1 103 822</u>	<u>251 347</u>	<u>1 547 000</u>	<u>1 215 736</u>
Итого	<u>413 576</u>	<u>1 547 000</u>	<u>1 103 822</u>	<u>251 347</u>	<u>1 547 000</u>	<u>1 215 736</u>

8. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета в других банках	299 340	1 081 927
Требования по договору цессии	<u>108 205</u>	<u>110 741</u>
	407 545	1 192 668
За вычетом: резерва под кредитные убытки	<u>(90 293)</u>	<u>(92 452)</u>
Итого средства в банках и иных финансовых организациях	<u>317 252</u>	<u>1 100 216</u>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года срочные депозиты в других банках включают требования к ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» в размере 108 153 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 110 741 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 2019 года и 31 декабря 2018 года по этим требованиям был создан резерв под кредитные убытки в сумме 90 200 тыс. рублей и 92 452 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о кредитном риске по средствам в банках и иных финансовых организациях по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в следующих таблицах:

	30 июня 2019 года				Всего
	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	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	
Кредиты, выданные банкам и иным финансовым организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости					
С кредитным рейтингом BBB	252 539	29 200	-	-	281 739
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	17 013	-	-	-	17 013
С кредитным рейтингом от ниже CCC до B+	588	-	-	-	588
С кредитным рейтингом D+	-	-	108 205	-	108 205
Валовая стоимость	270 140	29 200	108 205	-	407 545
Резерв под кредитные убытки	-	(50)	(90 243)	-	(90 293)
Балансовая стоимость	270 140	29 150	17 962	-	317 252
31 декабря 2018 года					
	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	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные банкам и иным финансовым организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости					
С кредитным рейтингом BBB	1 050 468	-	-	-	1 050 468
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	30 806	-	-	-	30 806
С кредитным рейтингом от ниже CCC до B+	601	-	-	-	601
С кредитным рейтингом D+	-	-	110 793	-	110 793
Валовая стоимость	1 081 875	-	110 793	-	1 192 668
Резерв под кредитные убытки	(50)	-	(92 402)	-	(92 452)
Балансовая стоимость	1 081 825	-	18 391	-	1 100 216

Информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в банках и иных финансовых организациях представлена в Примечании 19.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 663 800	21 644 044
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 015 119	3 027 968
	<u>24 678 919</u>	<u>24 672 012</u>
За вычетом: резерва под кредитные убытки	<u>(2 509 457)</u>	<u>(2 218 293)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>22 169 462</u>	<u>22 453 719</u>

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	16 584 626	16 645 862
Розничное кредитование	6 079 174	4 998 182
	<u>22 663 800</u>	<u>21 644 044</u>
За вычетом: резерва под кредитные убытки	<u>(2 509 457)</u>	<u>(2 218 293)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>20 154 343</u>	<u>19 425 751</u>

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

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	<u>2 015 119</u>	<u>3 027 968</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>2 015 119</u>	<u>3 027 968</u>

Градации 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.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 отчетностьИзменение оценки вероятности дефолта заемщиков/контрагентовКатегории качества по РСБУКатегория 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 отчетностьКатегории качества по РСБУКатегория качества по РСБУ на момент первоначального признания и при первой уплате процентов	<ul style="list-style-type: none">Информация о платежах, включая статус просрочкиПредоставление послабления заемщикам в связи с финансовыми сложностями (вынужденная реструктуризация)Информация о банкротстве и иная информация 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%

¹ Верхняя граница не включается в диапазон

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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%

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

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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;
- 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.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 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 30 июня 2019 года, включают следующие показатели для России за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года.

	2019	2020
Темп роста ВВП		
Базовый сценарий	1.3%	2.0%
Консервативный сценарий	1.0%	1.5%
	2019	2020
Темп роста цены на нефть марки Brent		
Базовый сценарий	66.00\$	69.00\$
Консервативный сценарий	53.30\$	52.30\$

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

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 по ссудам, предоставленным клиентам представлена в Примечании 19.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	30 июня 2019 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 первонача льном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска на индивидуальной основе:</i>					
Низкий риск	2 334 870	-	-	-	2 334 870
Средний риск	8 765 970	361 253	-	-	9 127 223
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска на портфельной основе:</i>					
Низкий риск	3 435 570	-	-	-	3 435 570
Средний риск	1 129	127 017	-	-	128 146
Высокий риск	-	1 118 578	-	-	1 118 578
Дефолт	-	-	440 239	-	440 239
Балансовая стоимость	14 537 539	1 606 848	440 239	-	16 584 626
Резерв под кредитные убытки	(1 315 141)	(43 791)	(336 873)	-	(1 695 805)
Валовая стоимость	13 222 398	1 563 057	103 366	-	14 888 821
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Низкий риск - непросроченные	5 179 541	-	-	-	5 179 541
Средний риск - просроченные на срок менее 30 дней	163 364	-	-	-	163 364
Высокий риск - просроченные на срок 30-89 дней	-	130 468	35 506	-	165 974
Дефолт - просроченные на срок более 90 дней	-	-	570 295	-	570 295
Валовая стоимость	5 342 905	130 468	605 801	-	6 079 174
Резерв под кредитные убытки	(211 883)	(80 730)	(521 039)	-	(813 652)
Балансовая стоимость	5 131 022	49 738	84 762	-	5 265 522

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 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 первонача льном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска на индивидуальной основе:</i>					
Низкий риск	1 470 418	-	-	-	1 470 418
Средний риск	11 693 156	-	-	-	11 693 156
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска на портфельной основе:</i>					
Низкий риск	2 216 831	-	-	-	2 216 831
Средний риск	-	-	-	-	-
Высокий риск	-	812 710	-	-	812 710
Дефолт	-	-	452 747	-	452 747
Балансовая стоимость	15 380 405	812 710	452 747	-	16 645 862
Резерв под кредитные убытки	(1 190 629)	(23 709)	(432 349)	-	(1 646 687)
Валовая стоимость	14 189 776	789 001	20 398	-	14 999 175
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Низкий риск - непросроченные	4 327 879	-	-	-	4 327 879
Средний риск - просроченные на срок менее 30 дней	85 976	-	-	-	85 976
Высокий риск - просроченные на срок 30-89 дней	-	116 989	396	-	117 385
Дефолт - просроченные на срок более 90 дней	-	-	466 942	-	466 942
Валовая стоимость	4 413 855	116 989	467 338	-	4 998 182
Резерв под кредитные убытки	(194 362)	(68 589)	(308 655)	-	(571 606)
Балансовая стоимость	4 219 493	48 400	158 683	-	4 426 576

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;

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

«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.

Информация о кредитном риске по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлена в следующей таблице:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Проектное финансирование юридических лиц		
<i>Непросроченные ссуды</i>	2 015 119	3 027 968
<i>Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней</i>	-	-
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	2 015 119	3 027 968
Итого ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	2 015 119	3 027 968

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года с использованием вероятностей дефолта заемщиков, разработанных Группой, для кредитов оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	30 июня 2019 года	
				Дефолт	Итого
Проектное финансирование юридических лиц	-	-	2 015 119	-	2 015 119
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 015 119	-	2 015 119

	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	31 декабря 2018 года	
				Дефолт	Итого
Проектное финансирование юридических лиц	-	-	3 027 968	-	3 027 968
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 027 968	-	3 027 968

Модификация кредитных договоров.

Если условия были пересмотрены в той мере, в какой финансовый актив по существу становится новым кредитом, Группа прекращает признание финансового актива с разницей, признанной как прибыль или убыток от прекращения признания, в той мере, в какой убыток от обесценения еще не был отражен.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вновь признанные кредиты классифицируются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки для целей оценки ОКУ, если только новый кредит не считается ПСКО. Если изменение не приводит к существенным различиям в движении денежных средств, то изменение не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных в первоначальном ОКУ, группа регистрирует прибыль или убыток от изменений в той мере, в какой убыток от обесценения еще не был отражен. В таблице ниже размещены кредиты с измененными условиями и соответствующие убытки, понесенные Группой в течение 2018 года. В 2019 году новых кредитов с измененными условиями не было.

31 декабря 2018 г.

Изменение условий кредитных договоров	
Амортизированная стоимость после изменения	63 300
Чистая измененная стоимость	(105 765)

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	948 925	-
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	948 925	-

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные ценные бумаги со справедливой стоимостью 948 925 тыс. рублей были проданы по операциям прямого РЕПО. Сумма связанного обязательства на 30 июня 2019 года составила 892 565 тыс. рублей. См. Примечание 13.

Информация о кредитном риске по ценным бумагам, заложенным по договорам РЕПО, представлена в Примечании 11.

Информация об изменении резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, заложенным по договорам РЕПО представлена в Примечании 19.

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

Инвестиционные ценные бумаги:		
	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги	77 064	994 569
Долевые ценные бумаги	17 104	17 257
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94 168	1 011 826

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	30 июня 2019 года Всего
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
С кредитным рейтингом BBB	948 925	-	-	-	948 925
С кредитным рейтингом от ниже CCC до B+	18 859	58 205	-	-	77 064
Балансовая стоимость	967 784	58 205	-	-	1 025 989
Резерв под кредитные убытки	(775)	(1 194)	-	-	(1 969)

	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	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	31 декабря 2018 года Всего
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
С кредитным рейтингом BBB	909 252	-	-	-	909 252
С кредитным рейтингом от ниже CCC до B+	85 317	-	-	-	85 317
Балансовая стоимость	994 569	-	-	-	994 569
Резерв под кредитные убытки	(394)	-	-	-	(394)

Информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена в Примечании 19.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по финансовым гарантиям	144 588	140 563
Средства, внесенные в уставный капитал S.W.I.F.T.	1 853	2 050
Требования по сделкам спот	545	1 515
Незавершенные расчеты по банковским картам	355	5 509
Прочее	60 380	54 673
	<u>207 721</u>	<u>204 310</u>
За вычетом: резерва под кредитные убытки	(176 606)	(168 173)
	<u>31 115</u>	<u>36 137</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Расходы будущих периодов	99 568	1 898
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	56	1
Прочее	81 421	70 979
	<u>181 045</u>	<u>72 878</u>
За вычетом резерва под обесценение	(16 253)	(10 822)
	<u>164 792</u>	<u>62 056</u>
Итого прочие активы	<u>195 907</u>	<u>98 193</u>

Информация о кредитном риске по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, 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 2019 года Кредитно- обесцененные активы при первоначальн ом признании	Всего
Прочие финансовые активы					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>					
Низкий риск		16 003	-	-	16 003
Высокий риск		281	-	-	281
Дефолт		-	191 437	-	191 437
Валовая стоимость		16 284	191 437	-	207 721
Оценочный резерв под убытки		(922)	(175 684)	-	(176 606)
Балансовая стоимость		15 362	15 753	-	31 115

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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	31 декабря 2018 года Кредитно- обесцененные активы при первоначальн ом признании	Всего
Прочие финансовые активы					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>					
Низкий риск	-	30 619	-	-	30 619
Высокий риск	-	135	-	-	135
Дефолт	-	-	173 556	-	173 556
Валовая стоимость	-	30 754	173 556	-	204 310
Оценочный резерв под убытки	-	(1 097)	(167 076)	-	(168 173)
Балансовая стоимость	-	29 657	6 480	-	36 137

Информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам и оценочного резерва по прочим нефинансовым активам представлена в Примечании 19.

13. Средства банков

Депозиты банков представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	892 565	-
Срочные депозиты банков	200 098	200 039
Корреспондентские счета других банков	3 790	22 518
Итого средства банков	1 096 453	222 557

По состоянию на 30 июня 2019 года депозиты банков включали ссуды, полученные по договорам прямого РЕПО на сумму 892 565 тыс. рублей, которые были погашены в начале июля 2019 года.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по договорам прямого РЕПО составили:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации	892 565	948 925	-	-
Итого	892 565	947 295	-	-

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства клиентов

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты	10 503 371	12 709 284
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	<u>2 459 030</u>	<u>4 269 387</u>
Итого средства клиентов	<u>12 962 401</u>	<u>16 978 671</u>

15. Субординированные облигации

Субординированные облигации представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированные облигации	<u>3 543 295</u>	<u>3 544 037</u>
Итого субординированные облигации	<u>3 543 295</u>	<u>3 544 037</u>

28 декабря 2017 г. 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.

31 октября 2017 г. Банк выпустил субординированный облигационный займ на сумму 2 000 000 тыс. рублей. Процентная ставка 7%, годовых. Срок возврата 16 ноября 2024 г. Способ размещения по закрытой подписке. Приобретатель – физическое лицо.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по финансовой аренде	194 093	-
Обязательства по начисленным к выплате вознаграждений персоналу	83 870	49 203
Обязательства по сделкам спот	1 025	9 662
Прочая кредиторская задолженность	<u>45 665</u>	<u>56 520</u>
	324 653	115 385
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	574 837	461 772
Резервы по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	34 622	88 656
Резервы по обязательствам некредитного характера	31 770	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	28 496	22 167
Прочее	<u>17 921</u>	<u>39 079</u>
	687 646	611 674
Итого прочие обязательства	<u>1 012 299</u>	<u>727 059</u>

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация об изменении резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и оценочного резерва по гарантиям исполнения обязательств представлена в Примечании 19.

17. 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			
30 июня 2018 года	59 926	59 926	599 260
31 декабря 2018 года	59 926	59 926	599 260
30 июня 2019 года	59 926	59 926	599 260

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

По состоянию на 30 июня 2019 и 2018 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. Безвозмездное финансирование и вклад в имущество Банка от акционеров учтено в составе дополнительного капитала Банка. 12 июля 2018 года часть этих средств в размере 585 406 тыс. рублей была направлена на погашение непокрытого убытка прошлых лет в соответствии с РСБУ и выплату дивидендов по привилегированным акциям по решению общего собрания акционеров от 29.06.2018 года.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Чистый процентный доход

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы по долговым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 455 341	1 229 152
Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых институтах, оцениваемым по амортизированной стоимости	24 819	22 144
	<u>1 480 160</u>	<u>1 251 296</u>
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 493	255 822
	<u>40 493</u>	<u>255 822</u>
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	<u>1 520 653</u>	<u>1 507 118</u>
Прочие процентные доходы:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 831	82 974
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	308
Итого прочие процентные доходы	<u>93 831</u>	<u>83 282</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(527 390)	(616 809)
Итого процентные расходы	<u>(527 390)</u>	<u>(616 809)</u>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(354 979)	(491 083)
Процентные расходы по средствам банков	(22 549)	(43 124)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(149 862)	(82 602)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(527 390)</u>	<u>(616 809)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>1 087 094</u>	<u>973 591</u>

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Резерв под кредитные убытки, оценочные резервы

В следующих таблицах показаны сверки остатков резерва под кредитные убытки, оценочного резерва на начало и конец периода по классам финансовых инструментов.

Шесть месяцев,
закончившиеся

30 июня 2019 года

Оцениваемые по амортизированной стоимости	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	Средства в банках и иных финансовых организациях	ИТОГО
Остаток на 1 января	-	23	92 452	92 475
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1	(23)	(2 159)	(2 181)
Прочие изменения	-	-	-	-
Остаток на 30 июня	1	-	90 293	90 294

Шесть месяцев,
закончившиеся
30 июня 2018 года
ИТОГО

Финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	Средства в банках и иных финансовых организациях	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

Шесть месяцев,
закончившиеся

30 июня 2019 года
ИТОГО

Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	Выданные корпоративным клиентам и оцениваемые на индивидуальной основе	Выданные корпоративным клиентам и оцениваемые на портфельной основе	Выданные розничным клиентам	ИТОГО
Остаток на 1 января	850 459	796 228	571 606	2 218 293
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	72 760	711 160	249 083	1 033 003
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	473 520	129 167	80 093	682 780
Списание за счет резервов	-	(292 370)	(18 178)	(310 548)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(605 382)	(439 737)	(68 952)	(1 114 071)
Остаток на 30 июня	791 357	904 448	813 652	2 509 457

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	Выданные корпоративным клиентам и оцениваемые на индивидуальной основе	Выданные корпоративным клиентам и оцениваемые на портфельной основе	Выданные розничным клиентам	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
				ИТОГО
Остаток на 1 января	617 861	774 323	450 948	1 843 132
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	(1 807)	(19 333)	64 612	43 472
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

Оцениваемые по амортизированной стоимости прочие активы	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
			ИТОГО
Остаток на 1 января	168 173	10 822	178 995
Чистое изменение резерва под кредитные убытки/оценочного резерва	14 020	2 828	16 848
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	167 026	2 603	169 629
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(158 961)	-	(158 961)
Списания	(13 652)	-	(13 652)
Остаток на 30 июня	176 606	16 253	192 859

Оцениваемые по амортизированной стоимости прочие активы	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
			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

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	Финансовые гарантии	Гарантии исполнения обязательств	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
				ИТОГО
Остаток на 1 января	20 253	60 629	7 774	88 656
Чистое изменение резерва под кредитные убытки/оценочного резерва	(5 514)	6 977	5 897	7 360
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 664	2 912	1 483	6 059
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(13 451)	(50 209)	(3 793)	(67 453)
Остаток на 30 июня	2 952	20 309	11 361	34 622

Оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	Финансовые гарантии	Гарантии исполнения обязательств	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
				ИТОГО
Остаток на 1 января	23	113 706	22 602	136 331
Чистое изменение резерва под кредитные убытки/оценочного резерва	-	(4 056)	14 171	10 115
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11	202 449	67 763	270 223
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2)	(71 387)	(14 100)	(85 489)
Остаток на 30 июня	32	240 712	90 436	331 180

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
	Остаток на 1 января	394
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	1 576	(21)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	366
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(52 535)
Остаток на 30 июня	1 970	446

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Торговый доход/(расход) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто		
- Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113 919	-
- Производные финансовые инструменты	-	(159 674)
- Долговые ценные бумаги	-	7 983
- Долевые ценные бумаги	(1 206)	714
	<u>112 713</u>	<u>(150 977)</u>
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	105 343	103 099
- Производные финансовые инструменты	162 230	19 326
- Долевые ценные бумаги	1 021	(149)
	<u>268 594</u>	<u>122 276</u>
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>381 307</u>	<u>(28 701)</u>

21. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Торговые операции, нетто	(399 928)	172 893
Курсовые разницы, нетто	<u>105 278</u>	<u>171 366</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(294 650)</u>	<u>344 259</u>

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Выданные гарантии	517 305	354 774
Расчетно-кассовые операции	101 658	88 040
Агентские услуги	80 221	37 885
Операции с пластиковыми картами	14 952	15 343
Валютный контроль	9 750	4 563
Договоры по кредитным линиям	240	39 091
Инкассацию	245	867
Прочее	3	1 214
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	724 374	541 777
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Агентские услуги	(60 034)	(112 680)
Операции с платежными системами	(16 017)	(8 701)
Услуги по использованию пластиковых карт	(4 798)	(3 202)
Расчетно-кассовые операции	(1 030)	(2 205)
Брокерское обслуживание	-	(1 889)
Прочее	(1 133)	(2 067)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(83 012)	(130 744)

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Заработная плата и премии	364 019	286 343
Платежи в фонд страхования вкладов	125 253	15 634
Начисления на заработную плату	93 005	77 419
Налоги, кроме налога на прибыль	33 768	32 229
Расходы на рекламу	30 939	18 106
Текущая аренда	26 926	77 529
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26 731	20 235
Профессиональные услуги	22 550	29 733
Информационно-консультационные услуги	21 150	17 436
Техническое обслуживание основных средств	18 386	14 296
Телекоммуникации	17 908	18 554
Охрана	14 272	14 433
Установка и сопровождение программных продуктов	6 868	7 110
Списание малоценных активов	3 760	4 617
Убыток от реализации основных средств	72	-
Прочие расходы	17 791	16 327
Итого операционные расходы	823 398	650 001

24. 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

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142 715	488 050
Предоставленные финансовые гарантии	948 612	1 824 412
За вычетом: резерва под кредитные убытки	<u>(23 261)</u>	<u>(80 882)</u>
	1 068 066	2 231 580
Предоставленные гарантии исполнения обязательств	33 041 496	34 970 165
За вычетом: оценочного резерва	<u>(11 361)</u>	<u>(7 774)</u>
	33 030 135	34 962 391
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	<u>34 098 201</u>	<u>37 193 971</u>

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 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 июня 2019 года				
	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	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и предоставленные финансовые гарантии					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>					
Низкий риск	-	1 091 327	-	-	1 091 327
Валовая балансовая стоимость	-	1 091 327	-	-	1 091 327
Оценочный резерв под убытки	-	(23 261)	-	-	(23 261)
Балансовая стоимость (резерв)	-	1 068 066	-	-	1 068 066

	31 декабря 2018 года				
	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	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и предоставленные финансовые гарантии					
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>					
Низкий риск	-	2 312 462	-	-	2 312 462
Валовая балансовая стоимость	-	2 312 462	-	-	2 312 462
Оценочный резерв под убытки	-	(80 882)	-	-	(80 882)
Балансовая стоимость (резерв)	-	2 231 580	-	-	2 231 580

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 по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств представлена в Примечании 19.

25. 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:

- 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 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Класс финансовых инструментов	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	829 831	-	-	577 864	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	413 576	-	-	251 347	-	-
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	1 900 680	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	-	317 252	-	-	1 100 216	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	22 169 462	-	-	22 453 719	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	948 925	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 064	17 104	-	994 569	17 257	-
Прочие финансовые активы	2 398	28 717	-	3 565	32 572	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-	-
Средства банков	-	1 096 453	-	-	222 557	-
Средства клиентов	-	12 962 401	-	-	16 978 671	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	519 308	-	-	536 066	-
Обязательства перед акционерами	-	55 000	-	-	55 000	-
Субординированные облигации	-	3 543 295	-	-	3 544 037	-
Субординированный заем	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 025	323 628	-	9 662	105 723	-

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	413 576	413 576	251 347	251 347
- прочие связанные стороны	413 576		251 347	
Ссуды, предоставленные клиентам	141 140	24 678 919	185 091	24 672 012
- акционеры Банка	8 513		60 046	
- ключевой управленческий персонал	38		2 770	
- прочие связанные стороны	132 589		122 275	
Резерв под кредитные убытки ссуд, предоставленных клиентам	(109 809)	(2 509 457)	(59 646)	(2 218 293)
- акционеры Банка	(124)		(1 137)	
- ключевой управленческий персонал	-		(121)	
- прочие связанные стороны	(109 685)		(58 388)	
Прочие финансовые активы	12 079	207 721	7 153	204 310
- прочие связанные стороны	12 079		7 153	
Резерв под кредитные убытки прочих финансовых	(5 008)	(176 606)	(5 402)	(168 173)
- прочие связанные стороны	(5 008)		(5 402)	
Прочие нефинансовые активы	18	181 045	3 396	72 878
- прочие связанные стороны	18		3 396	
Средства клиентов	1 147 941	12 962 401	1 620 086	16 978 671
- акционеры Банка	2 282		7 626	
- ключевой управленческий персонал	788 600		868 089	
- прочие связанные стороны	357 059		744 371	
Субординированные облигации	-	3 543 295	3 544 037	3 544 037
- ключевой управленческий персонал	-		2 011 896	
- прочие связанные стороны	-		1 532 141	
Прочие финансовые обязательства	12 855	324 653	145	115 385
- акционеры Банка	3 917		-	
- ключевой управленческий персонал	8 857		18	
- прочие связанные стороны	81		127	
Прочие нефинансовые обязательства	948	687 646	4	611 674
- прочие связанные стороны	948		4	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	9 428	1 091 327	35 974	488 050
- акционеры Банка	531		3 168	
- ключевой управленческий персонал	408		911	
- прочие связанные стороны	8 489		31 895	
Предоставленные финансовые гарантии и гарантии исполнения обязательств	47 736	33 990 108	67 059	36 794 577
- прочие связанные стороны	47 736		67 059	
Резерв под кредитные убытки обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	(251)	(34 622)	(47)	(88 656)
- акционеры Банка	6		-	
- ключевой управленческий персонал	(4)		-	
- прочие связанные стороны	(253)		(47)	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. События после отчетной даты

19 июля 2019 года была существенно увеличена доля участия в капитале Банка Пономарева Валерия Андреевича. Доля владения акционеров группы Пономарева В.А. стала мажоритарной и составила более 26 процентов капитала Банка. Увеличение доли участия в капитале Пономарева В.А. позволит дополнительно усилить позиции Банка и гарантировать успешный рост Банка на ближайшие годы, а также обеспечить привлечение Банком новых инвестиций.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана от имени Правления Банка и направлена акционерам Банка 27 августа 2019 года. Настоящая консолидированная финансовая отчетность будет опубликована на web-сайте банка в Интернет по адресу <http://www.ipbank.ru> 29 августа 2019 года.