

**АО КБ
«ИНТЕРПРОМБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	1-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД:	
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11-12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Оглавление

1. ОРГАНИЗАЦИЯ	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	30
5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)	32
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	37
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	38
8. СРЕДСТВА В БАНКАХ	38
9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	39
10. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	41
11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	41
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	43
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	44
14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	45
15. СРЕДСТВА БАНКОВ	45
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	46
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	47
18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ	47
19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД АКЦИОНЕРАМИ	47
20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	48
22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	49
23. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	50
24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	51
25. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	51
26. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	52
27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	52
28. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	52
29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	53
30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	53
31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	53
32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55
33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	57
34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	59
35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	59
36. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	87
37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	89

Исх №782 от 26.04.2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) (далее – Банк) (ОГРН 1027739033013, 119019, г. Москва, Гоголевский б-р, дом 9, стр. 1), состоящей из:

- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- Консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированного отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнение о достоверности консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на продолжающиеся убытки от основной деятельности по результатам отчетного периода и по результатам предыдущего отчетного периода. Указанная информация отражена в строке Чистый убыток консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данного вопроса.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с правилами с международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако



будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления консолидированной финансовой отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № 02-01-170552
от 01.07.2017 сроком до 30.06.2018



Н.Е. Берзова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
129090, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

« 26 » апреля 2018 г.



АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	6	5 638 000	1 551 731
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 266 722	1 979 043
Средства в банках и иных финансовых организациях	8	610 644	3 216 649
Ссуды, предоставленные клиентам	9,36	16 831 250	19 515 314
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	3 487 836	1 323 986
Инвестиции в недвижимость	11	3 073 288	2 939 215
Основные средства и нематериальные активы	12	425 452	461 692
Требования по текущему налогу на прибыль	31	51 440	-
Прочие активы	13	197 405	372 086
ИТОГО АКТИВЫ		31 582 037	31 359 716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	-	3 755
Средства банков	15	1 688 356	631 304
Средства клиентов	16	19 401 986	20 236 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	513 803	929 167
Обязательства перед акционерами	19	55 000	55 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	31	1 034	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31	252 298	276 527
Субординированные облигации	18	2 011 891	-
Субординированный заем		3 000 000	3 000 000
Прочие обязательства	20,36	387 717	421 106
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		27 312 085	25 553 497
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	869 102	869 102
Эмиссионный доход	21	2 249 993	2 249 993
Дополнительный капитал		1 000 000	-
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(390 259)	(63 333)
Фонд переоценки основных средств		329 826	336 317
Нераспределенная прибыль		211 290	2 414 140
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		4 269 952	5 806 219
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		31 582 037	31 359 716

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипуха В.В.

26 апреля 2018 года



И.о. Главного бухгалтера Дубровская А.В.

26 апреля 2018 года

Примечания на стр. 13-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	22,36	2 796 810	3 810 169
Процентные расходы	22,36	(1 380 914)	(1 717 358)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1 415 896	2 092 811
(Формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23,36	(989 978)	(135 977)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		425 918	1 956 834
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	169 390	1 816 091
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	25	16 787	(22 729)
Чистый (убыток) по операциям с иностранной валютой	26,36	(342 802)	(876 512)
Доходы по услугам и комиссии полученные	27,36	930 685	242 495
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	27	(154 480)	(71 929)
Чистый (убыток) от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	28	(1 484 918)	(1 203 043)
(Убыток) от переоценки инвестиций в недвижимость	11	(138 585)	(90 384)
Чистая прибыль от продажи инвестиционной недвижимости		9 916	16 533
(Формирование) резервов по прочим операциям	23	(31 379)	(10 746)
Прочие доходы	29	39 315	55 553
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		(986 071)	(144 672)
ОПЕРАЦИОННЫЕ (РАСХОДЫ)/ДОХОДЫ		(560 153)	1 812 163
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	30,36	(1 566 340)	(1 602 016)
ОПЕРАЦИОННЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ		(2 126 493)	210 147
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(2 126 493)	210 147
Расход по налогу на прибыль	31	(71 357)	(370 213)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)		(2 197 850)	(160 067)

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипуха В.В.

26 апреля 2018 года



И.о. Главного бухгалтера Дубровская А.В.

26 апреля 2018 года

Примечания на стр. 15-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)		(2 197 850)	(160 066)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка основных средств	12	(8 114)	(84 335)
Изменение отложенного налога на прибыль, относящееся к переоценке основных средств	31	1 623	16 867
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(408 657)	48 593
Изменение отложенного налога на прибыль, относящееся к изменению справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	31	81 731	(9 719)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)		(333 417)	(28 594)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)		(2 531 267)	(188 660)

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зилухов В.В.

26 апреля 2018 года

Примечания на стр. 13-69 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



И.о. Главного бухгалтера Дубровская А.В.

26 апреля 2018 года

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года	869 102	2 249 993	-	(102 207)	403 785	2 579 206	5 999 879
Совокупный (убыток)/прибыль	-	-	-	38 874	(67 468)	(160 086)	(188 660)
Безвозмездное финансирование	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
31 декабря 2016 года	869 102	2 249 993	-	(63 333)	336 317	2 414 140	5 806 219
Совокупный (убыток)/прибыль	-	-	-	(326 926)	(6 491)	(2 197 850)	(2 531 267)
Безвозмездное финансирование	-	-	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
31 декабря 2017 года	869 102	2 249 993	1 000 000	(390 259)	329 826	211 290	4 269 952

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипухо В.В.

26 апреля 2018 года



И.о. Главного бухгалтера Дубровская А.В.

26 апреля 2018 года

Примечания на стр. 13-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		(2 126 493)	210 147
Корректировки на:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	23	989 978	135 977
Формирование резервов по прочим операциям	23	31 379	10 746
Курсовые разницы	26	49 986	(343 416)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24	713 805	(106)
Переоценка инвестиционной недвижимости	11	138 585	90 384
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены		393 908	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12,30	45 643	79 084
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(537 449)	(583 563)
Чистое изменение прочих начисленных доходов и расходов		(43 041)	(1 993 820)
(Прибыль)/убыток от реализации основных средств		(5 756)	29 226
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>(349 455)</u>	<u>(2 365 341)</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 233	8 296
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 239)	150 984
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации		-	-
Средства в банках и иных финансовых организациях		185 582	1 100 376
Ссуды, предоставленные клиентам		1 155 831	5 359 197
Субординированный заем		-	3 000 000
Прочие активы		95 949	(179 094)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		1 057 175	(2 076 306)
Средства клиентов		(529 618)	(6 979 337)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе обычной деятельности		1 556 919	(168 630)
Прочие обязательства		5 064	115 324
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		3 177 541	(2 034 531)
Налог на прибыль уплаченный		(14 148)	(41 672)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности		<u>3 163 393</u>	<u>(2 076 203)</u>

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

		За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 года	2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(20 220)	(32 324)
Выручка от реализации объектов основных средств		8 459	25 644
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(2 690 913)	-
Выручка от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи		177 467	2 416 716
(Приобретение) инвестиций в недвижимость		-	(114 561)
Выручка от выбытия инвестиций в недвижимость		159 651	119 213
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 365 556)	2 414 688
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от увеличения дополнительного капитала		1 000 000	-
Выплата дивидендов		(5 000)	(5 000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		995 000	(5 000)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(3 858)	(64 735)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		1 788 979	268 750
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	4 106 050	3 837 300
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	5 895 029	4 106 050

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 1 399 133 тыс. руб. и 2 277 580 тыс. рублей, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 1 550 809 тыс. рублей и 3 060 057 тыс. рублей, соответственно.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Зипуха В.В.

26 апреля 2018 года



И.о. Главного бухгалтера Дубровская А.В.

26 апреля 2018 года

Примечания на стр. 13-89 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

Коммерческий Банк «ИНТЕРПРОМБАНК» (акционерное общество) (далее – «Банк») является акционерным банком 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. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку:

Долгосрочный депозитный рейтинг в национальной и иностранной валюте на уровне «В3»; базовая оценка кредитоспособности и скорректированная базовая оценка кредитоспособности на уровне «В3». Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам стабильный. С января 2005 года Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов под номером 477.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119019, Москва, Гоголевский бульвар, д. 9, стр. 1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке был занят 420 сотрудников (31 декабря 2016 года: 413 сотрудников).

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 31 декабря 2017 и 2016 гг. конечными собственниками Банка являются

	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
Обыкновенные акции:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19	21.19
ООО «Пром-Инвест»	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
ООО «Маркет мэнэджмент»	8.80	8.80
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
ООО «Профиль Групп»	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.88	5.92
АО «Инвестконсалт»	5.68	5.68
ЗАО «ИНТЕРПРОМТОРГ»	5.68	5.68
ООО «Инвестконсалт Групп»	2.59	2.59
ООО «Интерпромторг Групп»	2.59	2.59
Салахутдинова Чулпан Биляловна	2.57	2.57
Прочие	1.06	1.02
Итого	100.00	100.00
Конечные собственники:		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19	21.19
Якубов Израил Азарияевич	19.32	19.32
Демидова Наталья Юрьевна	10.18	10.18
Давидов Владимир Донович	8.80	8.80
Садчиков Иван Николаевич	8.27	8.27
Щуровский Алексей Владимирович	8.27	8.27
Берещанский Михаил Леонидович	7.78	7.78
Жогин Виталий Альбертович	6.68	6.68
Пономарева Екатерина Анатольевна	5.88	5.92
Салахутдинова Чулпан Биляловна	2.57	2.57
Прочие	1.06	1.02
Итого	100.00	100.00

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет большую часть операций на территории Российской Федерации. Макроэкономика Российской Федерации в 2017 г. продолжила восстановление после кризиса. Экономика адаптировалась к снижению мировых цен на нефть и газ, а также к международным санкциям, введенным против Российской Федерации рядом стран. По данным Росстата, рост ВВП в 2017 г. составил 1,5% по отношению к 2016 г. (в 2016 г. сокращение ВВП составило 0,2% по отношению к 2015 г.). Темпы роста экономики в 2017 г. были связаны с ростом промышленного производства, которое за 2017 г. выросло на 1,0% по сравнению с 2016 г., (в 2016 г. рост составил 1,3%). Уверенный рост за 2017 г. показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 г., (в 2016 г. рост грузооборота транспорта составил 1,8%). Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 г. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 г.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 г. составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 г.

Адаптация экономики к новой экономической ситуации проходила на фоне восстановления цен на нефть и стабильного курса рубля относительно доллара США: средняя цена на нефть марки Urals в 2017 г. выросла до 53 долларов США за баррель (2016 г.: 42 доллара США за баррель), а средний курс рубля по сравнению с началом и концом года значительно не изменился и в четвертом квартале 2017 г. составил 59,1 рублей за доллар США (в начале 2017 г.: 58,7 рублей за доллар США).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 г. против 5,4% в декабре 2016 г. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 г. составляла 10%, годовых, достигла 7,75%, годовых к концу 2017 г. В феврале, марте 2018 г. Банком России ставка была снижена еще на 50 базисных пунктов до 7,25%, годовых.

Российский банковский сектор в 2017 г. показал прибыль в размере 790 млрд. рублей (2016 г.: 930 млрд. рублей). Активы банковской системы за 2017 г. возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 г. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно с учетом поправки на валютную переоценку. В 2017 г. депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% с учетом поправки на валютную переоценку. Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 г. вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 г. увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

В условиях увеличения ресурсной базы банков и продолжения смягчения Банком России денежно-кредитной политики снижение процентных ставок в целом продолжилось. Ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизилась на 2% с начала года. Ставка по депозитам нефинансовых организаций на срок 1 год снизилась также на 2 %, а ставка по депозитам физических лиц на срок свыше 1 года на 1,3 % с начала года.

Ситуация на российских фондовых рынках в 2017 г. развивалась разнонаправленно. Индекс РТС по итогам 2017 г. вырос на 0,2% по сравнению с 2016 г, индекс ММВБ снизился на 5,5%.

В 2017 г. банковском секторе продолжалась активная консолидация. В течение 2017 г. Банк России отозвал 58 банковских лицензий и на начало 2018 г. в России действует 517 кредитных организаций (банков), имеющих право на осуществление банковских операций. При этом важной чертой 2017 г. стала санация крупных частных банков с прямым участием Банка России.

В сложившихся экономических условиях стратегия Группы направлена на усиление позиции Группы на приоритетных направлениях бизнеса, повышение привлекательности обслуживания клиентов и улучшение общих финансовых показателей.

3. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль («рубль»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.рублей, если не указано иное.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Принципы консолидации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая структурированные предприятия), контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

Неконтролирующие доли. Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку. Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях. Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 39, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссиям. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды. Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Операционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие доходы» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Группа продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Группе будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов.

Активы, приобретенные по договорам обратной РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты. Группа не применяет учет хеджирования.

Операционная аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Группа как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Финансовая аренда. При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом.

Группа как арендатор. Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Группа как арендодатель. Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства «овернайт» в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 г. (за исключением здания), отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2017 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам.

Здание	2,5%
Мебель и оборудование	20,0%

Группа применяет линейный метод амортизации.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Здание, имеющееся в наличии для предоставления услуг и для административных целей, отражается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированным независимым оценщиком, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость актива не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененного здания отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты недвижимого имущества, а также имущественные права на недвижимое имущество. Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиций в недвижимость списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Группы проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Группы не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Группы

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Убыточные договоры. Существующие обязательства по убыточным договорам учитываются в составе резерва предстоящих расходов и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Группа приняла на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает экономические выгоды, которые предположительно будут получены по договору.

Реструктуризация. Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Группа разработала подробный официальный план реструктуризации и создала обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв под реструктуризацию создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	57,6002	60,6569
руб./евро	68,8668	63,8111

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- эмиссионный доход, который представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций;
- дополнительный капитал, который представляет собой безвозмездное финансирование, получаемое от акционеров Группы;
- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в который относятся изменения справедливой стоимости переоцениваемого здания.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 г. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 19 943 487 тыс. рублей и 21 824 189 тыс. рублей соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 3 112 237 тыс. рублей и 2 308 875 тыс. рублей соответственно (Примечание 9).

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей зданий и сооружений, оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группой стоимости своей недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2017 г. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2018 г. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 343 774 тыс. рублей и 360 911 тыс. рублей соответственно (Примечание 12).

Инвестиции в недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости

Группа использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей инвестиций в недвижимость, оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками либо Управлением по работе с залогами и непрофильными активами Банка.

Оценка портфеля недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Группой стоимости своей недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Инвестиции в недвижимость, отражаются по переоцененной стоимости. Следующая оценка предварительно запланирована на декабрь 2018 г. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость объектов составляла 3 073 288 тыс. рублей и 2 939 215 тыс. рублей соответственно (Примечание 11).

5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Перечисленные ниже новые и/или пересмотренные стандарты МСФО и интерпретации вступили в силу для Группы, начиная с 1 января 2017 г.:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Группы с 1 января 2017 г., не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы в консолидированной финансовой отчетности.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Группа не применяла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, являющихся исключительно выплатами основной суммы и процентов (SPPI).

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (модель ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Группа будет обязана признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии в момент первоначального признания. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки от обесценения и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

При первоначальном признании они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа планирует начать применение нового стандарта с требуемой даты вступления в силу и не будет пересчитывать сравнительную информацию. В целом, Группа не ожидает значительного влияния новых требований на свой отчет о финансовом положении и собственный капитал, за исключением применения требований к обесценению в МСФО (IFRS) 9. Группа ожидает увеличения суммы оценочного резерва под убытки, что окажет отрицательное влияние на собственный капитал. Руководство

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы. Группа в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 — «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены в сентябре 2014 г., с учетом поправок в декабре 2015 г.; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удерживать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В мае 2017 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 г. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, которая регулирует все аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Группой.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль (выпущено в июне 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства в кассе	398 415	470 188
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 239 585	1 081 543
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5 638 000	1 551 731

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. включают суммы 158 838 тыс. рублей и 164 071 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:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5 638 000	1 551 731
Корреспондентские счета в других банках и депозиты «овернайт»	415 867	2 718 390
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(158 838)	(164 071)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 895 029	4 106 050

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	1 261 122	1 978 682
Акции и паевые инвестиционные фонды	5 600	361
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 266 722	1 979 043

Производные финансовые инструменты на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года Справедливая стоимость			31 декабря 2016 года Справедливая стоимость		
	Номиналь- ная сумма	Требова- ние	Обязатель- ство	Номиналь- ная сумма	Требова- ние	Обязатель- ство
Контракты с иностранной валютой						
Форвард	1 261 122	3 565 130	2 304 008	1 978 682	6 555 585	4 576 903
Итого	1 261 122	3 565 130	2 304 008	1 978 682	6 555 585	4 576 903

8. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корреспондентские счета в других банках	610 664	926 083
Требования по договору цессии	186 596	-
Срочные депозиты в других банках	-	2 290 566
	797 260	3 216 649
За вычетом резервов под обесценение	(186 616)	-
Итого средства в банках и иных финансовых организациях	610 644	3 216 649

По состоянию на 31 декабря 2017 г. требования по договору цессии включают требования к ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» в размере 186 596 тыс. рублей. Данные требования являются реализованными активами ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» с отсрочкой платежа и на текущий момент, включены в реестр требований кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. по этим требованиям был создан резерв под обесценение в сумме 186 596 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе средств в банках и иных финансовых организаций отражены гарантийные депозиты на сумму 1 158 тыс. рублей и 2 456 тыс. рублей соответственно, размещенные Банком для проведения операций с пластиковыми картами и платежными системами.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	19 943 487	21 824 189
	19 943 487	21 824 189
За вычетом резервов под обесценение	(3 112 237)	(2 308 875)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 831 250	19 515 314

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Группой были предоставлены ссуды 8 и 12 заемщикам на общую сумму 11 111 905 тыс. рублей и 14 537 863 тыс. рублей соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. значительная часть ссуд (более 50% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 23.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2 467 001	2 486 294
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	826 820	1 024 287
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов	393 097	2 528 485
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	177 914	696 958
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	45 697	79 537
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	4 841 071
Ссуды, обеспеченные гарантийными депозитами	-	28 247
Необеспеченные ссуды	16 032 958	10 139 310
	19 943 487	21 824 189
За вычетом резервов под обесценение	(3 112 237)	(2 308 875)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 831 250	19 515 314

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения	17 331 245	(2 764 741)	14 566 504	18 165 282	(1 916 274)	16 249 008
Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	2 612 242	(347 496)	2 264 746	3 658 907	(392 601)	3 266 306
Итого	19 943 487	(3 112 237)	16 831 250	21 824 189	(2 308 875)	19 515 314

Ниже представлена структура ссуд, предоставленных клиентам Группы по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	7 585 587	9 411 618
Услуги	3 183 870	1 201 794
Химическая промышленность	2 356 550	1 943 841
Физические лица	2 329 111	1 506 393
Строительство	2 082 743	2 861 458
Операции с недвижимым имуществом	959 419	1 349 181
Машиностроение	472 521	522 689
Добыча полезных ископаемых	471 849	-
Финансовый сектор	266 336	2 440 914
Обработывающие производства	144 775	533 997
Транспорт и связь	50 531	29 048
Прочее	40 195	23 256
	19 943 487	21 824 189
За вычетом резервов под обесценение	(3 112 237)	(2 308 875)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16 831 250	19 515 314

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения были обеспечены различным залогом, включая оборудование, недвижимость, товары в обороте справедливой стоимостью 5 755 111 тыс. рублей и 13 823 406 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2 088 131 тыс. рублей и 1 887 932 тыс. рублей соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В 2016 г. Банком были заключены договоры реализации кредитных требований в объеме 8 870 901 тыс. рублей (финансовый результат составил 1 100 462 тыс. рублей убытков), являющиеся сделками с заинтересованностью. Последующее одобрение данных сделок состоялось в январе 2017 г. (Протокол №1 внеочередного общего собрания акционеров Банка от 18.01.2017). В 2017 г. сделок с заинтересованностью по реализации кредитных требований не было.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	3 471 607	1 321 317
Долевые ценные бумаги	16 229	2 669
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 487 836	1 323 986

По состоянию на 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1 054 824	1 123 179	-	-
Итого	1 054 824	1 123 179	-	-

Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2017 г., были произведены до 16 января 2018 г.

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
На 1 января	2 939 215	1 415 051
Поступления	432 309	1 733 761
Выбытия	(159 651)	(119 213)
Переоценка имущества	(138 585)	(90 384)
На 31 декабря	3 073 288	2 939 215

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составили 40 824 тыс. рублей (2016 год: 25 037 тыс. рублей).

Выбытие объектов инвестиционной недвижимости в 2017 и 2016 гг. на сумму 159 651 тыс. и 119 213 тыс. рублей связано с продажей Банком 21 квартиры, 7 земельных участков (2016 г.: 251 земельного участка).

Поступления объектов инвестиционной недвижимости в 2017 г. состоит из объектов, полученных по договорам об отступных на сумму 432 309 тыс. рублей (2016 г.: 1 619 200 тыс. рублей и приобретений на сумму 114 561 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Группы, полученная по договорам об отступном на 31 декабря 2017 и 2016 гг. была получена на основании Мотивированных суждений о справедливой стоимости объектов недвижимости, подготовленных Управлением по работе с залогами и непрофильными активами Банка и утвержденных уполномоченными лицами Банка. Справедливая стоимость была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает цены сделок с аналогичными объектами недвижимости. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их реализация. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлены данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года
Инвестиции в недвижимость	-	3 073 288	-	3 073 288
Итого	-	3 073 288	-	3 073 288
				Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Инвестиции в недвижимость	-	2 939 215	-	2 939 215
Итого	-	2 939 215	-	2 939 215

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здание	Мебель и оборудован ие	Нематериаль ные активы	Арендованно е имущество	Незавершен ное строительс тво	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости						
31 декабря 2015 года	456 663	380 548	89 661	-	6 515	933 387
Приобретения	-	-	32 325	-	-	32 325
Выбытия	-	(69 482)	(264)	-	-	(69 746)
Уменьшение стоимости в результате переоценки	(84 335)	-	-	-	-	(84 335)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(11 417)	-	-	-	-	(11 417)
Перемещения	-	5 472	-	-	(5 472)	-
31 декабря 2016 года	360 911	316 538	121 722	-	1 043	800 214
Приобретения	-	7 862	7 480	5 820	142	21 304
Выбытия	-	(26 746)	-	-	(220)	(26 966)
Уменьшение стоимости в результате переоценки	(8 114)	-	-	-	-	(8 114)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(9 023)	-	-	-	-	(9 023)
Перемещения	-	775	-	-	(775)	-
31 декабря 2017 года	343 774	298 429	129 202	5 820	190	777 415
Накопленная амортизация						
31 декабря 2015 года	-	205 354	80 377	-	-	285 731
Начисления за период	11 417	57 827	9 840	-	-	79 084
Списано при выбытии	-	(14 824)	(52)	-	-	(14 876)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(11 417)	-	-	-	-	(11 417)
31 декабря 2016 года	-	248 357	90 165	-	-	338 522
Начисления за период	9 023	28 161	8 459	1 084	-	46 727
Списано при выбытии	-	(24 263)	-	-	-	(24 263)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(9 023)	-	-	-	-	(9 023)
31 декабря 2017 года	-	252 255	98 624	1 084	-	351 963
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2017 года	343 774	46 174	30 578	4 736	190	425 452
31 декабря 2016 года	360 911	68 181	31 557	-	1 043	461 692

Здание, находящееся в собственности Группы, было отражено по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика ООО «БИЗНЕСЛАЙНКОНСАЛТ» по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. В случае если бы здание учитывалось по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом начисленной амортизации и эффекта обесценения, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. составляла бы 9 668 тыс. рублей и 10 214 тыс. рублей соответственно.

Для определения справедливой стоимости здания были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее. Следующая переоценка планируется на 31 декабря 2018 г.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и товарный знак.

Ниже представлены данные об иерархии справедливой стоимости здания:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года
Здание в Москве	-	343 774	-	343 774
Итого	-	343 774	-	343 774
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года
Здание в Москве	-	360 911	-	360 911
Итого	-	360 911	-	360 911

13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Требования по сделкам спот	1 269	3 001
Прочее	243 973	348 451
	245 242	351 452
За вычетом резерва под обесценение	(47 867)	(28 890)
	197 375	322 562
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	30	49 524
Итого прочие активы	197 405	372 086

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена в Примечании 23.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Производные финансовые инструменты	-	3 755
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3 755

Информация по производным финансовым инструментам представлена в Примечании 7.

15. Средства банков

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1 054 824	-
Срочные депозиты банков	580 597	626 443
Корреспондентские счета других банков	52 935	4 861
Итого средства банков	1 688 356	631 304

По состоянию на 31 декабря 2017 г. депозиты банков включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 1 054 824 тыс. рублей полученных от НКО НКЦ (АО), которые были погашены до 16 января 2018 г. По состоянию на 31 декабря 2016 г. таких ссуд не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1 054 824	1 123 179	-	-
Итого	1 054 824	1 123 179	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав депозитов банков были включены средства в сумме 1 635 421 тыс. рублей и 606 569 тыс. рублей (97% и 96% от общих депозитов банков) соответственно, которые относились к 3 и 1 банкам соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	13 547 916	12 210 922
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	5 854 070	8 025 716
Итого средства клиентов	19 401 986	20 236 638

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства клиентов в размере 9 459 503 тыс. рублей и 10 548 127 тыс. рублей, соответственно, относились к 12 клиентам (49% и 52% от общих средств клиентов), что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства клиентов на сумму 12 305 тыс. рублей представляли собой обеспечение по выпущенным гарантиям и предоставленным кредитам. В 2017 г. таких средств клиентов не было.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	11 022 914	14 592 017
Строительство	2 324 293	66 190
Операции с недвижимым имуществом	1 491 574	651 010
Финансовый сектор	1 091 219	794 137
Военно-промышленный комплекс	985 967	1 062 835
Торговля	888 157	827 034
Услуги	681 560	295 714
Обрабатывающие производства	462 037	89 535
Деятельность в области азартных игр	111 325	-
Транспорт и связь	97 086	128 873
Деятельность в области права	79 158	6 957
Научные исследования и опытно-конструкторские разработки	66 209	1 332 492
Гостиницы и рестораны	57 627	328 956
Химическая промышленность	32 327	29 544
Прочее	10 533	31 344
Итого средства клиентов	19 401 986	20 236 638

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные векселя	449 980	929 167
Дисконтные векселя	63 823	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	513 803	929 167

Выпущенные долговые ценные бумаги имеют срок до востребования, а так же сроки погашения июль 2017 – март 2020 гг. Процентные ставки колеблются в пределах 0,01% - 13,0% годовых, в зависимости от срока и валюты инструмента.

18. Субординированные облигации

Субординированные облигации представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Субординированные облигации	2 011 891	-
Итого субординированные облигации	2 011 891	-

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 (См. Примечание 36).

19. Обязательства перед акционерами

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав обязательств перед акционерами включены 500 размещенных привилегированных акций Банка общей стоимостью 50 000 тыс. рублей соответственно, дивиденды по которым носят некумулятивный характер, а также начисленные дивиденды по привилегированным акциям за 2017 и 2016 гг. в размере 5 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. согласно Уставу Банка предельное количество привилегированных акций составило 2 000 штук, с определенным дивидендом в размере 10%, годовых.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Прочая кредиторская задолженность	356 627	387 773
Резервы по финансовым гарантиям	20 384	7 982
Обязательства по сделкам спот	1 398	15 998
	<u>378 409</u>	<u>411 753</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 308	9 353
	<u>9 308</u>	<u>9 353</u>
Итого прочие обязательства	<u>387 717</u>	<u>421 106</u>

Информация о движении резервов по финансовым гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 23.

21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Группы представлен следующим количеством акций:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. сумма эмиссионного дохода, включенная в состав капитала, составляла 2 249 993 тыс. рублей.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия обще банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

В ноябре 2017 г. Группа получила безвозмездное финансирование от акционера в размере 450 000 тыс. рублей. В декабре 2017 г. другой акционер Группы также перечислил 550 000 тыс. рублей в качестве безвозмездного финансирования. Денежные средства были направлены на увеличение собственных средств Банка.

Безвозмездное финансирование от акционеров учтено в составе дополнительного капитала Банка.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Чистый процентный доход

	За год, закончившийс я 31 декабря 2017 года	За год, закончившийс я 31 декабря 2016 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, подвергшимся обесценению	2 074 143	2 464 488
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергшимся обесценению	454 204	1 165 040
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	268 463	180 641
Итого процентные доходы	2 796 810	3 810 169
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	2 496 912	3 598 881
Процентные доходы по средствам в банках и иных финансовых институтах	31 435	30 647
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 528 347	3 629 528
Процентные расходы:		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 380 914)	(1 717 358)
Итого процентные расходы	(1 380 914)	(1 717 358)
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 177 173)	(1 536 927)
Процентные расходы по средствам банков	(126 437)	(160 786)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(77 304)	(19 645)
Процентные расходы по о соглашениям РЕПО от Банка России	-	-
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 380 914)	(1 717 358)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 415 896	2 092 811

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2015 года	-	2 172 898	2 172 898
Формирование резервов	-	135 977	135 977
31 декабря 2016 года	-	2 308 875	2 308 875
31 декабря 2016 года	-	2 308 875	2 308 875
Формирование резервов	186 616	803 362	989 978
31 декабря 2017 года	186 616	3 112 237	3 298 853

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Финансовые гарантии	Итого
31 декабря 2015 года	26 126	-	26 126
Формирование резервов	2 764	7 982	10 746
31 декабря 2016 года	28 890	7 982	36 872
31 декабря 2016 года	28 890	7 982	36 872
Формирование резервов	18 977	12 402	31 379
31 декабря 2017 года	47 867	20 384	68 251

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по финансовым гарантиям учитываются в составе прочих обязательств.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Торговый доход/(расход) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто		
- Производные финансовые инструменты	168 868	1 815 985
- Долевые ценные бумаги	561	-
- Долговые ценные бумаги компаний	-	-
	169 429	1 815 985
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто		
- Долговые ценные бумаги компаний	-	106
- Долевые ценные бумаги	(39)	-
	(39)	106
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	169 390	1 816 091

25. Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Чистая убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, нетто		
- Государственные долговые ценные бумаги	9 564	(16 291)
- Государственные долговые ценные бумаги	7 223	(6 820)
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	-	382
Итого чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	16 787	(22 729)

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	(292 817)	(1 219 929)
Курсовые разницы, нетто	(49 985)	343 417
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(342 802)	(876 512)

27. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Выданные гарантии	580 212	60 963
Расчетно-кассовые операции	160 117	72 262
Договоры по кредитным линиям	84 387	24 495
Брокерское обслуживание	61 281	9 181
Операции с пластиковыми картами	31 605	30 619
Валютный контроль	8 271	21 810
Инкассацию	3 009	7 200
Прочее	1 803	15 965
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	930 685	242 495
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Агентские услуги	(112 420)	(12 754)
Операции с платежными системами	(18 001)	(16 540)
Услуги по использованию пластиковых карт	(11 813)	(8 070)
Расчетно-кассовые операции	(5 224)	(10 118)
Брокерское обслуживание	(2 809)	(13 191)
Прочее	(4 213)	(11 256)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(154 480)	(71 929)

28. Чистый убыток от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Расходы от реализации прав требования	898 974	1 183 227
Расходы от списания кредитов	425 905	-
Расходы по отступному	160 039	19 816
Чистый убыток от обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	1 484 918	1 203 043

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Прочие доходы

Прочие доходы/(расходы) представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Доходы от привлеченных средств клиентов	10 422	19 477
Доходы от сдачи имущества в аренду	12 192	15 615
Доходы от продажи основных средств	7 723	1 339
Штрафы и пени полученные	6 179	8 941
Прочее	2 799	10 181
Итого прочие доходы	39 315	55 553

30. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	560 342	474 639
Платежи в фонд страхования вкладов	176 182	134 140
Текущая аренда	155 884	168 081
Начисления на заработную плату	131 705	119 304
Профессиональные услуги	95 136	104 059
Налоги, кроме налога на прибыль	71 537	57 019
Установка и сопровождение программных продуктов	57 523	32 991
Амортизация основных средств и нематериальных активов	46 727	79 084
Информационно-консультационные услуги	43 526	40 699
Телекоммуникации	43 303	45 247
Техническое обслуживание основных средств	41 438	41 231
Охрана	36 900	43 979
Расходы на рекламу	32 179	14 848
Списание малоценных активов	13 078	18 273
Убыток от реализации основных средств	1 967	30 565
Прочие расходы	58 913	197 857
Итого операционные расходы	1 566 340	1 602 016

31. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль, относящиеся к:		
Ссудам, предоставленным клиентам	(67 450)	(80 759)
Прочим обязательствам	14 234	7 817
Обязательствам перед акционерами	1 000	1 000
Финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(252 224)	(325 722)
Финансовым обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	578
Выпущенным долговым ценным бумагам	7 385	3 940
Основным средствам с эффектом отражаемым в составе прибылей и убытков	23 634	86 375
Инвестициям в недвижимость	(13 324)	(4 187)
Инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, с эффектом, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли	97 564	15 833
Прочим активам	19 337	102 675
Основным средствам, с эффектом, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли	(82 454)	(84 077)
Чистые (обязательства)/требования по отложенному налогу на прибыль	(252 298)	(276 527)

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Прибыль до налога на прибыль	(2 126 493)	210 147
Налог по установленной ставке (20%)	(425 299)	42 029
Разница налога по другой ставке	4 089	12 201
Налоговый эффект прошлых лет	288 375	(5 299)
Налоговый эффект от признания ПФИ	252 224	325 722
Налоговый эффект от постоянных разниц	(48 032)	(4 440)
Расход по налогу на прибыль	71 357	370 213
Расходы по текущему налогу на прибыль	12 232	12 211
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	59 125	358 002
Расход по налогу на прибыль	71 357	370 213
Требования по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начало периода	(276 527)	74 327
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в составе прочей совокупной прибыли	83 354	7 148
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(59 125)	(358 002)
Конец периода	(252 298)	(276 527)

32. 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.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Информация о резервах по финансовым гарантиям по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлена в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	17 435 663	9 103 180
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	375 074	351 199
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	17 810 737	9 454 379

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Обязательства по договорам операционной аренды – будущие минимальные арендные платежи Группы по соглашениям операционной аренды помещений по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	185 790	170 768
Более пяти лет	31 580	35 474
Итого обязательства по договорам операционной аренды	217 370	206 242

Фидуциарная деятельность – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 573 371 692 штук и 527 530 321 штук, соответственно.

Судебные иски – В соответствии практикой, сложившейся в Группе, спорные вопросы, возникающие в ходе деятельности, разрешаются с контрагентами путем переговоров. Тем не менее, в течение 2017 г. с участием Группы состоялся ряд судебных процессов, не повлекших для Группы отрицательных последствий.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда РФ срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 г. вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 г., США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Несмотря на то, что в 2017 г. международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings, все эти события вызвали затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Также они повлияли на результаты деятельности Группы в основном в части финансового результата от иностранной валюты.

33. 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

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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).

Класс финансовых инструментов

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 239 585	-	-	1 081 543	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 266 722	-	-	1 979 043	-	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	-	610 644	-	-	3 216 649	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	16 831 250	-	-	19 515 314	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 472 021	-	15 815	1 323 986	-	-
Прочие финансовые активы	1 269	196 106	-	3 001	319 560	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	3 755	-	-
Средства банков	-	1 688 356	-	-	631 304	-
Средства клиентов	-	19 401 986	-	-	20 236 638	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 525 694	-	-	929 167	-
Обязательства перед акционерами	-	55 000	-	-	55 000	-
Субординированные облигации	-	2 011 891	-	-	-	-
Субординированный займ	-	3 000 000	-	-	3 000 000	-
Прочие финансовые обязательства	1 398	356 627	-	15 998	387 773	-

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

34. Управление капиталом

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Структура капитала Группы для целей управления капиталом представлена капиталом акционеров материнской компании (Банка), который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк регулярно проводит стресс-тестирование, целью которого является, в том числе, оценка достаточности капитала Банка в случае развития кризисных явлений на внутреннем и внешних рынках.

Банк ежедневно и по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, представлена в Примечании 35.

35. Политика управления рисками

В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Группой на регулярной основе проводятся выявление, оценка и мониторинг следующих рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - валютный риск;
 - ценовой (фондовый) риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- прочие риски:
 - правовой риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - страновой (региональный) риск.

Основы управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже, чем один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Группы, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Определение перечня значимых для Группы рисков основывается на системе качественных и количественных показателей, применимых к рискам, присущим деятельности Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценка качественных показателей проводится на основе выявления объема операций, входящих в направление деятельности Группы, с учетом как текущей деятельности, так и планируемой. По результатам проведенного качественного анализа к значимым рискам Группы относит риски, которым подвержены 20% и более выделенных операций, входящим в различные направления деятельности Группы (в том числе возможные).

Оценка количественных показателей проводится дополнительно и не применяется к нефинансовым рискам, определенным Стратегией управления банковскими рисками и капиталом (далее Стратегия) (за исключением операционного риска).

Значимым риск признаётся при наличии качественного показателя и хотя бы одного фактора значимости, выявленного по результатам оценки количественных показателей (за исключением нефинансовых рисков).

Перечень значимых для материнской компании (Банка) рисков утверждается Советом директоров на основании рассчитанных факторов значимости и предоставленной дополнительной информации.

В качестве наиболее значимых рисков Группой на 2017 год были признаны: кредитные риски, рыночные риски, операционные риски, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации.

Процесс управления рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Группы по управлению рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК).

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Группы.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся: выявление рисков, присущих деятельности Группы, в том числе потенциальных рисков (риски, которым может быть подвержена Группа), выделение и оценка значимых рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Группы. Оценка достаточности, имеющегося в распоряжении Группы капитала для покрытия значимых видов рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы; планирование капитала по результатам оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Группы включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Группы.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и позволяет выявить значимые риски Группы, определить (плановый) целевой уровень капитала Группы и его достаточности, а также текущую потребность в капитале, с учетом влияния значимых для Группы рисков.

В процессе планирования Группы устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Группы рискам осуществляется в процессе ежегодного бизнес-планирования.

Группа осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Оценка и контроль за объемами значимых для Группы рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется на постоянной основе.

Организационные основы управления рисками

Функции управления рисками в Группе осуществляет Служба управления рисками, которую возглавляет руководитель Службы. Служба управления рисками курируется Директором по управлению рисками. Директор по управлению рисками подчиняется Председателю Правления. Руководитель и работники службы состоят в штате материнской организации.

В Группе действует коллегиальные рабочие органы Правления:

- Кредитно-инвестиционный комитет (далее – КИК), в компетенцию которого входит решение задач, связанных с реализацией кредитно-инвестиционной политики Группы с учетом обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации факторов риска, которые могут сократить ресурсы Группы.
- Бюджетный комитет, в компетенцию которого входит планирование финансовых ресурсов и принятие финансовых решений как по Группе в целом, так и по каждому бизнес-направлению, а также оценка всех аспектов финансовой деятельности, как бизнес-направлений, так и Группы в целом.
- Комитет по управлению активами и пассивами, в компетенцию которого входит решение задач и принятие решений по вопросам управления активами и пассивами в соответствии с политиками Группы, приказами Председателя Правления, поручениями Правления и Совета директоров (за исключением вопросов, находящихся в компетенции Кредитно-инвестиционного комитета).
- Комитет по проблемным активам, в компетенцию которого входит решение задач и принятие решений по вопросам работы с проблемными активами в соответствии с политиками Группы, приказами Председателя Правления, поручениями Правления и Совета директоров (за исключением вопросов, находящихся в компетенции Кредитно-инвестиционного комитета).
- Технологический комитет, в компетенцию которого входит организация и координация работ по совершенствованию и оптимизации бизнес-процессов Группы, внедрению, совершенствованию и модификации технологии предоставления банковских продуктов и услуг, формированию и реализации политики развития Группы в области информационных технологий, в том числе по вопросам информационной безопасности.

В целях систематической оценки и мониторинга рисков, связанных с операциями на финансовых рынках, в Группе на постоянной основе функционирует Рабочая группа по мониторингу Банков-контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов. Рабочая группа осуществляет мониторинг финансовых рисков, возникающих в результате сотрудничества с Банками-контрагентами, финансовыми компаниями и корпоративными эмитентами, с целью рассмотрения и установления лимитов кредитного риска на проведение операций с ними и эмитируемыми ими долговыми обязательствами и ценными бумагами. Предложения Рабочей группы утверждаются Кредитно-инвестиционным комитетом. Рабочая группа также проводит оценку адекватности создаваемых резервов уровню риска по сделкам и вырабатывает рекомендации о целесообразности разработки и внедрения, новых для Группы видов операций на финансовых рынках, а также осуществляет контроль за исполнением решений, принимаемых Кредитно-инвестиционным комитетом.

В реализации ВПОДК участвуют органы управления Группы и подразделения в соответствии с полномочиями и функциями, предусмотренными Уставом и внутренними документами, позволяющими осуществлять идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков Группы, устанавливать плановые показатели и осуществлять оценку достаточности текущего капитала Группы, а также осуществлять проверку функционирования механизмов управления рисками и капиталом и оценку эффективности данной системы.

Отчетность ВПОДК Группы формируется Службой управления рисками и включает следующие разделы:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках, включает разделы, содержащие следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Группой;
 - о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
 - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Группы выделенных им лимитов;
 - фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Группы;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования плановых показателей в целях оценки достаточности планового (целевого) капитала представляются Совету директоров, Правлению и Председателю Правления, а также Президенту ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования в целях оценки достаточности текущего капитала представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления, Президенту ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Группы представляются Совету директоров ежеквартально, Правлению, Председателю Правления, Президенту, руководителям подразделений и членам комитетов Группы, в компетенцию которых входит управление рисками - ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Группы, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Группы предоставляются Директору по управлению рисками, руководителями подразделений, ответственными за предоставление указанной информации ежедневно.

Совет директоров, Правление, Председатель Правления и Президент рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Группы и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Совет директоров информируется о недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Группа использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Группы к изменению факторов рисков. Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Группы, а также сценариев Банка России.

Группа проводит стресс-тестирование по кредитному риску, процентному риску и риску концентрации один раз в год в рамках планирования целевого (планового) капитала и ежеквартально в рамках оценки текущего капитала Группы.

Результаты стресс-тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления, Председателя Правления и Президента и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

Процедуры проведения стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Группы, но не реже одного раза в год.

Информационное обеспечение

Автоматизированная банковская система (далее – «АБС») – система ведения бухгалтерского учета операций Группы и формирования обязательной отчетности. АБС содержит информацию по всем операциям Группы и сведения о контрагентах.

В качестве информационного обеспечения для получения информации, используемой для дальнейшей оценки рисков, в Банке используется совокупность программных продуктов АБС Diasoft, АБС Flextera Reporting, RS-DataHouse, АБС «Инцидент-менеджмент» и Bloomberg, что позволяет Группе проводить всесторонний анализ информации по принимаем Группой рискам.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерь Группы в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Группой).

Основным источником кредитного риска выступают ссуды и иная задолженность, приравненная к ссудной.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Группы в активы, подверженные кредитному риску.

Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- идентификации, измерения и определения приемлемого уровня кредитного риска;
- постоянного наблюдения за кредитным риском;
- принятия мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Группы и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Группы
- исключения конфликта интересов.

Цели управления кредитным риском Группы достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- выявление и анализ кредитного риска, возникающего у Группы в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Группы размеров (минимизацию риска).

В процессе управления кредитным риском Группа руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Группы;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Необходимость управления кредитным риском определяется значительным размером возможных убытков, которые может понести Группа в случае реализации кредитного риска и которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Эффективное управление кредитным риском основывается на организационно сформированной системе его выявления, оценки, информирования о возможности его возникновения руководства Группы, принятия управленческих решений и осуществления оперативного вмешательства в складывающуюся неблагоприятную ситуацию, то есть на системе мониторинга кредитного риска. Создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направлено на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Группы размеров (минимизацию риска).

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация;
- оценка;
- мониторинг;
- контроль;
- минимизация.

Управление кредитным риском Группы осуществляется на трех уровнях: на индивидуальном уровне, агрегированном и на уровне кредитного портфеля.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском включает в себя анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке с определённым контрагентом; индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не попадающих под агрегированный уровень.

Агрегированный уровень управления кредитным риском осуществляется в отношении совокупного объема активов, подверженных кредитному риску, с учетом его влияния на показатели уровня достаточности капитала Группы. Процедуры управления кредитным риском на уровне управления совокупным кредитным риском предусмотрены в соответствии с требованиями и подходами, определенными Инструкцией Банка России, а также по объемам кредитных требований в разрезе категорий качества, отрасли, в разрезе принятого обеспечения.

Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничить величину принимаемых Группой рисков с набором определенных параметров. Управление кредитным риском на портфельном уровне осуществляется для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающим установленной величины.

В Группе разработана методология, которая позволяет выявлять риски, оценивать кредитоспособность и кредитное качество контрагентов всех типов: корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций, физических лиц, дебиторов, страховых компаний и т.п.

Группой при осуществлении операций кредитования и предоставлении кредитных продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков в рамках процедур установленных внутренними документами.

В рамках выявления кредитного риска подлежат оценке факторы, связанные с финансовым состоянием контрагента, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления, позициями клиента в отрасли и регионе, поддержкой со стороны органов власти и т.д.

Группой проводится качественная и количественная оценка кредитного риска. На основании оценки риска Группой осуществляются мероприятия по принятию, ограничению, перераспределению, исключению риска. Оценка кредитного риска производится на трех уровнях: индивидуальном, агрегированном и портфельном. Оценка риска производится с использованием современных методик и инструментов управления кредитным риском, разработанных на единых подходах к процессу кредитования с учетом индивидуальных особенностей клиентов и продуктов.

Группой производится мониторинг принятых рисков на постоянной основе, осуществляется реагирование в случае увеличения уровня риска или изменения его профиля. Группой осуществляется контроль соблюдения порядка выявления, оценки, принятия рисков, контроль установленных лимитов, прочих ограничений. Применяется предварительный, текущий и последующий контроль.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа уделяет повышенное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. На ежедневной основе осуществляется мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Группой России требований по нормативам кредитного риска

Управление кредитным риском осуществляется на различных уровнях в соответствии с полномочиями, предусмотренными внутренними нормативными документами.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, руководители структурных подразделений Группы, участвующие в процессе организации и проведения сделок, несущих кредитный риск.

В рамках оценки агрегированного уровня кредитного риска Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления (ежемесячно - Правление и ежеквартально – Совет Директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК следующие виды отчетов:

- структура резервов на возможные потери по финансовым инструментам, включенным в кредитный портфель в разрезе категорий качества;
- объем и динамика просроченной задолженности по кредитному портфелю;
- отраслевая структура портфеля;
- расчет величины возможных потерь по кредитному портфелю.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	При- ме- чание	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Макси- мальный размер кредитно- го риска	Залоговое обеспе- чение	Макси- мальный размер кредитно- го риска	Залоговое обеспе- чение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	5 239 585	-	1 081 543	-
Производные финансовые инструменты	6	1 261 122	-	1 978 682	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	7	610 644	-	3 216 649	-
Ссуды, предоставленные клиентам	8	16 831 250	3 910 529	19 515 314	11 127 577
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 471 607	-	1 321 317	-
Прочие финансовые активы	12	197 375	-	322 561	-
		27 611 583	3 910 529	27 436 066	11 127 577
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	29	17 435 663	3 285 945	9 103 180	1 125 514
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	29	375 074	320 166	351 199	325 514
		17 810 737	3 606 111	9 454 379	1 451 028

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, суммы, представленные выше, отражают текущую подверженность Группы кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск по производным финансовым инструментам на любой момент времени ограничивается положительной величиной справедливой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов, ценных бумаг и гарантий, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – поручительство, залог недвижимого имущества;
- по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам – векселя.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов (кроме ссуд, предоставленных клиентам) Группы по кредитным рейтингам международных рейтинговых агентств:

	AA	A	A-	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не прис- воен	31 декабря 2017 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	5 239 585	-	5 239 585
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	775 190	491 533	1 266 723
Средства в банках и иных финансовых организациях	-	1 363	11 558	-	584 288	13 435	610 644
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	110 900	1 155 909	2 221 026	3 487 835
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	657	196 718	197 375
	AA	A	A-	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не прис- воен	31 декабря 2016 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1 081 543	-	-	1 081 543
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	361	-	-	-	282	1 978 039	1 978 682
Средства в банках и иных финансовых организациях	1 196 297	473 650	-	1 297 815	6 567	242 320	3 216 649
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 095 264	226 053	-	1 321 317
Прочие финансовые активы	-	-	-	899	2 102	319 560	322 561

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой Политикой по управлению рисками.

Далее представлена классификация ссуд, предоставленных клиентам по кредитным рейтингам.

Ссуды, предоставленные клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Группа не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

В следующей таблице приводится качество непросроченных необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рейтинг II	804 219	1 326 898
Рейтинг III	106 161	109 734
	910 380	1 436 632

Риск ликвидности

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Группы своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, является риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Группы осуществлять финансирование своей деятельности, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления исполнения своих обязательств в срок и в полном объеме.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Группы).

Группа подвержена риску ликвидности вследствие потенциальной несбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы или непредвиденной необходимости досрочного исполнения Группой своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- удовлетворяется текущий спрос клиентов на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация собственных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, стратегии в области управления рисками и капиталом Группы;

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Группа четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаемые лимиты должны обеспечивать адекватный уровень ликвидности и соответствовать размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от подразделений незамедлительно передаётся в подразделение, ответственное за состояние платежной позиции;
- деятельность Группы корректируется в зависимости от потребности в ликвидных средствах;
- управление ликвидностью осуществляется на основе эффективного взаимодействия между подразделениями Группы, участвующими в управлении ликвидностью и контроле над её состоянием.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Группы. Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования.

Деятельность Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки планов по оптовому финансированию;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Группа строго придерживается принципа централизации при управлении ликвидностью. Общая политика и стратегия управления риском определяется Советом директоров и конкретизируется Правлением. Оперативное управление ликвидностью является одной из основных задач Кредитно-инвестиционного комитета. Текущее управление в постоянном режиме осуществляется директором по бизнесу на финансовых рынках Группы. Контроль осуществляют Служба управления рисками и Управление бизнес-планирования и управленческого учета. Управление бизнес-планирования и управленческого учета не реже одного раза в неделю составляет прогноз значений нормативов ликвидности на основании предоставляемой подразделениями информации. При необходимости Управление бизнес-планирования и управленческого учета разрабатывает предложения о мерах, направленных на восстановление достаточного уровня ликвидности и выносит их на Кредитно-инвестиционный комитет.

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

- идентификация риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности;
- контроль риска ликвидности;
- минимизация риска ликвидности.

Ежеквартально Группой проводится стресс-тестирование риска ликвидности. Процедуры проведения стресс-тестирования риска ликвидности отражены во внутреннем документе Группы «Методика организации стресс-тестирования».

В целях реализации Плана непрерывности деятельности Группой разработана и актуализируется Программа обучения сотрудников по вопросам взаимодействия при возникновении непредвиденного дефицита ликвидности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

контроль, являются Совет директоров, Правление, Служба внутреннего Аудита, Служба управления рисками, руководители структурных подразделений Группы, решения которых влияют на уровень риска ликвидности.

Все мероприятия, направленные на мониторинг и минимизацию риска ликвидности, осуществляются в полном объеме на ежедневной основе.

В рамках оценки уровня риска ликвидности Группы Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления Группы (ежемесячно - Правление и ежеквартально – Совет директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК Отчет «Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют», а также отчет о выполнении основных нормативов ликвидности Группы.

Благодаря мерам по управлению ликвидностью, принимаемым на протяжении 2017 года, Группе удалось сохранить значения нормативов ликвидности на необходимом и достаточном уровне, в соответствии с требованиями Банка России.

Оценка риска ликвидности

Существенными факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Группы и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Группы, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы:							
Средства в банках и иных финансовых организациях	36 483	-	-	-	-	-	36 483
Ссуды, предоставленные клиентам	1 160 287	6 705 768	4 485 441	3 780 562	699 192	-	16 831 250
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	16 729	72 934	13 327	122 681	3 245 936	-	3 471 607
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 213 499	6 778 702	4 498 768	3 903 243	3 945 128	-	20 339 340
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5 479 162	-	-	-	-	158 838	5 638 000
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 600	491 127	769 995	-	-	-	1 266 722
Средства в банках и иных финансовых организациях	574 161	-	-	-	-	-	574 161
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	16 229	-	-	-	-	-	16 229
Прочие финансовые активы	1 675	-	-	-	-	195 700	197 375
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	6 076 827	491 127	769 995	-	-	354 538	7 692 487
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7 290 326	7 269 829	5 268 763	3 903 243	3 945 128	354 538	28 031 827
Финансовые обязательства:							
Средства банков	1 655 693	-	-	-	-	-	1 655 693
Средства клиентов	3 049 599	5 413 871	2 927 433	3 162 435	-	-	14 553 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	348 676	113 389	25 127	26 611	-	-	513 803
Субординированные облигации	11 891	-	-	-	2 000 000	-	2 011 891
Субординированный заем	-	-	-	-	-	3 000 000	3 000 000
Обязательства перед акционерами	-	-	5 000	-	-	50 000	55 000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	5 065 859	5 527 260	2 957 560	3 189 046	2 000 000	3 050 000	21 789 725
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков	32 663	-	-	-	-	-	32 663
Средства клиентов	4 848 413	235	-	-	-	-	4 848 648
Прочие финансовые обязательства	42 928	11 848	42 425	160 759	3	139 062	397 025
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	4 924 004	12 083	42 425	160 759	3	139 062	5 278 336
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 989 863	5 539 343	2 999 985	3 349 805	2 000 003	3 189 062	27 068 062
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(2 699 537)	1 730 486	2 268 778	553 438	1 945 125	(2 834 524)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3 852 360)	1 251 442	1 541 208	714 197	1 945 128	(3 050 000)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(3 852 360)	(2 600 918)	(1 059 710)	(345 513)	1 599 615	(1 450 385)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	-13.74%	-9%	-4%	-1%	6%	-5%	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2017 год (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:							
Средства в банках и иных финансовых организациях	2 553 034	-	-	-	-	-	2 553 034
Ссуды, предоставленные клиентам	3 345 425	4 255 984	8 747 788	3 157 549	8 569	-	19 515 314
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	1 321 317	-	-	-	-	-	1 321 317
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	7 219 776	4 255 984	8 747 788	3 157 549	8 569	-	23 389 665
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 387 660	-	-	-	-	164 071	1 551 731
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 187	-	1 977 856	-	-	-	1 979 043
Средства в банках и иных финансовых организациях	663 615	-	-	-	-	-	663 615
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*	2 669	-	-	-	-	-	2 669
Прочие финансовые активы	191 615	-	7 052	-	-	123 894	322 561
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	2 246 746	-	1 984 908	-	-	287 965	4 519 619
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9 466 522	4 255 984	10 732 696	3 157 549	8 569	287 965	27 909 284
Финансовые обязательства:							
Средства банков	628 531	-	-	-	-	-	628 531
Средства клиентов	1 513 190	5 199 514	6 170 542	386 716	-	-	13 269 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 929	727 898	25 421	34 919	-	-	929 167
Субординированный заем	-	-	-	-	-	3 000 000	3 000 000
Обязательства перед акционерами	-	-	5 000	-	-	50 000	55 000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2 282 650	5 927 412	6 200 963	421 635	-	3 050 000	17 882 660
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3 755	-	-	-	-	-	3 755
Средства банков	2 773	-	-	-	-	-	2 773
Средства клиентов	6 954 371	12 305	-	-	-	-	6 966 676
Прочие финансовые обязательства	41 305	50 024	69 287	92 708	12	167 770	421 106
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	7 002 204	62 329	69 287	92 708	12	167 770	7 394 310
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 284 854	5 989 741	6 270 250	514 343	12	3 217 770	25 276 971
Разница между финансовыми активами и обязательствами	181 668	(1 733 757)	4 462 446	2 643 206	8 557	(2 929 805)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 937 126	(1 671 428)	2 546 825	2 735 914	8 569	(3 050 000)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4 937 126	3 265 697	5 812 523	8 548 437	8 557 005	5 507 005	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	17.69%	12%	21%	31%	31%	20%	

Руководство Группы уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт Группы дают основания считать, что депозиты до востребования могут быть достаточно стабильным источником финансирования для Группы.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Группой, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, отраженные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки финансовых обязательств в соответствии с договорами, в то время как Группа осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не установ- лен	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые обязательства:								
Ссуды и средства банков	8,3%	1 655 693	-	-	-	-	-	1 655 693
Средства клиентов	5,3%	3 126 759	5 399 537	3 063 567	3 175 017	-	-	14 764 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,9%	345 913	114 418	27 091	28 435	-	-	515 857
Субординированные облигации	7,0%	11 891	22 630	105 863	559 616	2 275 397	-	2 975 397
Субординированный заем	8,5%	21 658	41 219	192 822	1 019 301	3 839 753	-	5 114 753
Обязательства перед акционерами	10,0%	-	-	-	-	-	50 000	50 000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5 161 914	5 577 804	3 389 343	4 782 369	6 115 150	50 000	25 076 580
Ссуды и средства банков		32 663	-	-	-	-	-	32 663
Средства клиентов		4 848 551	235	-	-	1	-	4 848 787
Прочие финансовые обязательства		42 928	11 848	42 425	160 759	3	129 754	387 717
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		4 924 142	12 083	42 425	160 759	4	129 754	5 269 167
Обязательства по финансовым гарантиям за вычетом резервов		5 260 890	3 193 868	3 691 954	5 288 867	84	-	17 435 663
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		14 887	-	23 961	226 200	110 026	-	375 074
		5 275 777	3 193 868	3 715 915	5 515 067	110 110	-	17 810 737
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		15 361 833	8 783 755	7 147 683	10 458 195	6 225 264	179 754	48 156 484

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не установ- лен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые обязательства:								
Ссуды и средства банков	4,5%	627 929	-	-	-	-	-	627 929
Средства клиентов	5,3%	554 575	5 163 763	6 383 854	398 177	-	-	12 500 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,6%	135 551	742 872	28 023	37 489	-	-	943 935
Субординированный заем	12,5%	31 849	60 616	283 562	1 498 973	4 609 932	-	6 484 932
Обязательства перед акционерами	10,0%	-	-	5 000	-	-	50 000	55 000
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 349 904	5 967 251	6 700 439	1 934 639	4 609 932	50 000	20 612 165
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3 755	-	-	-	-	-	3 755
Ссуды и средства банков		2 773	-	-	-	-	-	2 773
Средства клиентов		6 954 371	12 305	-	-	-	-	6 966 676
Прочие финансовые обязательства		41 305	50 024	69 287	92 708	12	167 770	421 106
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		7 002 204	62 329	69 287	92 708	12	167 770	7 394 310
Обязательства по финансовым гарантиям за вычетом резервов		707 263	973 890	3 884 785	3 537 155	87	-	9 103 180
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		533	18 601	15 533	166 867	149 665	-	351 199
		707 796	992 491	3 900 318	3 704 022	149 752	-	9 454 379
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 059 904	7 022 071	10 670 044	5 731 369	4 759 696	217 770	37 460 855

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) по открытым позициям вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов, неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Управлением рыночным риском – механизм ограничения величины потерь, которые могут быть получены за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок. В качестве инструмента ограничения потерь используется лимитирование операций, подверженных рыночному риску, и контроль за соблюдением установленных лимитов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для управления рыночными рисками используются следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- ежедневный расчет риск-метрик (VaR, BPV) по портфелю ценных бумаг и мониторинг лимитов;
- ежедневный контроль открытой валютной позиции банка;
- стресс-тестирование текущих позиций Группы;
- оценка волатильности ценных бумаг;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг;
- установление и постоянный контроль за соблюдением stop-loss лимитов, ограничивающих потери Банка по инструментам;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учётом их ликвидности (возможности мгновенной реализации портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Группы, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Мониторинг рыночного риска проводится на уровне отдельных подразделений Группы, а также в целом по Группе сотрудниками Службы управления рисками.

Полученная в процессе мониторинга рыночного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до органов управления Группы, структурных подразделений и сотрудников для принятия необходимых мер по снижению уровня риска.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

Для управления рисками портфеля ценных бумаг в Группе на постоянной основе осуществляется оценка эмитентов ценных бумаг на основании внутренних нормативных документов, устанавливаются лимиты на операции с финансовыми инструментами, в том числе принимаемыми в залог по операциям кредитного характера, а также используются ограничения на величину допустимых убытков (лимиты стоп-лосс).

Группа на ежедневной основе осуществляет управление валютным риском путем поддержания ограничений на размер открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции определен Группой согласно требованиям Банка России в процентах от собственного капитала Группы и не может превышать 20%.

Риск процентной ставки

Риск негативной переоценки активов и пассивов и/или снижения процентной маржи за счет несоответствия активов и пассивов по срокам погашения и условиям ценообразования (фиксированные и плавающие ставки, прочие различия).

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут как повышать, так и понижать уровень процентной маржи.

Группа подвержена риску изменения процентных ставок по денежным потокам через предоставление финансовых активов и привлечение финансовых обязательств, процентные ставки по которым устанавливаются в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Также Группа подвержена риску влияния процентных ставок на справедливую стоимость активов и пассивов в результате своей деятельности по предоставлению активов, привлечению обязательств по фиксированным и плавающим процентным ставкам. Однако, в текущей деятельности процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договорённости в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Минимизация процентного риска достигается за счет наличия в Группе двухуровневой системы принятия решений по установлению процентных ставок по операциям, а также за счет структурного разделения процедур разработки и утверждения процентных ставок.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным сценариям (стандартным и нестандартным) изменения процентной ставки. Также, в целях управления балансовым процентным риском проводится мониторинг соответствия досрочного погашения по активам и пассивам. Для ограничения разрывов в условиях досрочного погашения по активам и обязательствам Группы в типовых договорах по срочным операциям предусмотрены пункты, защищающие Группу от риска досрочного погашения и от нарушения сроков исполнения обязательств.

Процедуры контроля за процентным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня процентного риска, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени.

В рамках оценки уровня процентного риска Группы Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления Группы (ежемесячно - Правление и ежеквартально – Совет директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК «Отчет об уровне процентного риска».

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки, действующие на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Средние эффективные процентные ставки проанализированы по категориям финансовых активов и обязательств для оценки подверженности процентному риску и эффективности процентной политики, проводимой Группой.

	Рубль	31 декабря 2017 года Долл. США	Евро	Про- чие валю- ты	Рубль	31 декабря 2016 года Долл. США	Евро	Про- чие валю- ты
АКТИВЫ:								
Средства в банках и иных финансовых организациях	0,02%	0,00%	-0,26%	-	8,60%	0,01%	0,01%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14,84%	9,82%	18,00%	-	16,50%	12,30%	10,03%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10,19%	10,53%	-	-	7,90%	10,50%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков и ЦБ РФ	8,30%	0,00%	0,00%	-	2,00%	4,50%	2,00%	-
Средства клиентов	6,06%	2,64%	0,61%	-	7,20%	4,10%	2,50%	0,002%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,71%	2,58%	-	-	11,90%	8,70%	0,01%	-
Субординированные облигации	7,00%	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный займ	8,50%	-	-	-	8,50%	-	-	-
Обязательства перед акционерами	10,00%	-	-	-	10,00%	-	-	-

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Валютный риск

Валютный риск – это риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Группой позициям в иностранных валютах.

Группа предоставляла кредиты в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Объем валютного риска ограничивается путем установления лимита на размер открытых валютных позиций. Управление операций на валютных и денежных рынках в рамках установленных лимитов управляет величиной открытых валютных позиций. На регулярной основе осуществляется оценка валютного риска, исходя из предлагаемого движения курсов валют. Уровень валютного риска контролируется Службой управления рисками.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	Руб.	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
		1 Доллар США = 57.6002 руб.	1 Евро = 68.8668 руб.		
Финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5 452 464	114 163	49 237	22 136	5 638 000
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 600	1 261 122	-	-	1 266 722
Средства в банках и иных финансовых организациях	368 997	188 383	44 590	8 674	610 644
Ссуды, предоставленные клиентам	12 434 301	4 396 555	394	-	16 831 250
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 344 206	143 630	-	-	3 487 836
Прочие финансовые активы	194 612	1 887	151	725	197 375
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21 800 180	6 105 740	94 372	31 535	28 031 827
Финансовые обязательства:					
Средства банков	1 684 165	3 249	942	-	1 688 356
Средства клиентов	15 132 672	4 091 547	177 503	264	19 401 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 342	192 461	-	-	513 803
Субординированные облигации	2 011 891	-	-	-	2 011 891
Субординированный заем	3 000 000	-	-	-	3 000 000
Обязательства перед акционерами	55 000	-	-	-	55 000
Прочие финансовые обязательства	376 193	1 755	384	77	378 409
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22 581 263	4 289 012	178 829	341	27 049 445
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(781 083)	1 816 728	(84 457)	31 194	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют.

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
		1 Доллар США = 57.6002 руб.	1 Евро = 68.8668 руб.		
Обязательства по форвардным сделкам	-	(2 304 008)	-	-	(2 304 008)
Обязательства по сделкам спот	(1 468 308)	(57 600)	-	(8 809)	(1 534 717)
Требования по форвардным сделкам	2 304 008	-	-	-	2 304 008
Требования по сделкам спот	57 600	1 249 986	72 251	154 880	1 534 717
Нетто-позиция по по форвардным сделкам и сделкам своп и сделкам спот	893 300	(1 111 622)	72 251	146 071	
Итого открытая позиция	112 217	705 106	(12 206)	177 265	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 295 274	95 864	134 949	25 644	1 551 731
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 978 420	163	341	119	1 979 043
Средства в банках и иных финансовых организациях	2 531 385	586 472	83 879	14 913	3 216 649
Ссуды, предоставленные клиентам	14 208 358	5 036 627	270 330	-	19 515 314
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 186 160	137 826	-	-	1 323 986
Прочие финансовые активы	116 811	203 327	2 423	-	322 561
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21 316 408	6 060 279	491 922	40 676	27 909 284
Финансовые обязательства:					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	1 572	1 990	193	3 755
Средства банков	3 169	628 063	72	-	631 304
Средства клиентов	13 257 240	6 315 294	662 219	1 885	20 236 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	843 696	82 759	2 712	-	929 167
Субординированный заем	3 000 000				3 000 000
Обязательства перед акционерами	55 000	-	-	-	55 000
Прочие финансовые обязательства	417 265	1 971	1 870	-	421 106
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17 576 370	7 029 659	668 863	2 078	25 276 970
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 740 038	(969 380)	(176 941)	38 598	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	Доллар США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
		1 Доллар США = 60.6569 руб.	1 Евро = 63.8111 руб.		
Обязательства по форвардным сделкам	-	(4 774 426)	(329 828)	(230 641)	(5 334 895)
Обязательства по сделкам спот	(5 537 123)	(468 867)	(317 187)	(71 781)	(6 394 958)
Требования по форвардным сделкам	4 580 219	547 763	63 470	143 443	5 334 895
Требования по сделкам спот	36 396	5 518 118	725 027	115 417	6 394 958
Нетто-позиция по по форвардным сделкам и сделкам своп и сделкам спот	(920 508)	822 588	141 482	(43 562)	
Итого открытая позиция	2 819 530	(146 792)	(35 459)	(4 964)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и курса евро к рублю. 15% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которой на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Руб./доллар США		Руб./евро	
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	105 766	(105 766)	(22 019)	22 019
Влияние на капитал	84 613	(84 613)	(17 615)	17 615
	31 декабря 2017 года		2016 года	
	Руб./евро		Руб./евро	
	15%	-15%	15%	-15%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(1 831)	1 831	(5 319)	5 319
Влияние на капитал	(1 465)	1 465	(4 255)	4 255

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ценовой (фондовый) риск – это риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (долевые ценные бумаги, в том числе бумаги, закрепляющие права на участие в управлении) портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для управления ценовым (фондовым) риском на постоянной основе осуществляется оценка эмитентов ценных бумаг на основании внутренних методик. Группой устанавливается лимит на операции с финансовыми инструментами, в том числе принимаемыми в залог по операциям кредитного характера, лимит торгового портфеля ценных бумаг, лимит инвестиционного портфеля ценных бумаг, персональные лимиты на сотрудников Группы. Группа также использует ограничения на величину допустимых убытков (лимиты «стоп-лосс») и требования в отношении нормы прибыли по операциям целям. Группа не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Степень подверженности Группы изменениям цен на долевые ценные бумаги по сравнению с прошлым годом существенно не изменилась.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 10%:

	2017 года	
	10%	-10%
Активы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	560	36
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 623	267
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	560	36
Чистое влияние на капитал	1 746	242

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Группы внешних событий.

Анализ и оценка принятого операционного риска осуществляется в разрезе выбранных «единиц портфеля»: направлений деятельности, бизнес-процессов, единиц организационной структуры.

Оценка уровня операционного риска осуществляется на основе использования статистической информации из программы «Инцидент - Менеджмент».

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска осуществляется регулярный мониторинг и контроль.

В разрезе направлений деятельности большинство рискованных событий возникает в сфере обслуживания физических и юридических лиц, в связи с проведением внутрибанковских операций и операций и сделок на рынке ценных бумаг и срочных финансовых инструментов.

В качестве мер, принятых для устранения операционного риска, применялись следующие действия: проведение исправительных проводок; доработка программных продуктов в соответствии с рекомендациями; разработка технических заданий; тестирование подразделениями, реализованных настроек в АБС; разработка проверочных отчетов; взаимодействие с внешними компаниями.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Меры минимизации операционного риска включали в себя формирование оптимальной организационной структуры; контроль исполнения требований внутренних и внешних нормативных документов; разработку внутренней нормативной документации и отчетных форм; проверку первичных данных; двойной контроль за исполнением операций; развитие систем автоматизации и защиты информации; реализация технических заданий.

В рамках оценки уровня операционного риска Группы Служба управления рисками на постоянной основе выносит на рассмотрение органов управления Группы (ежемесячно - Правление и ежеквартально – Совет Директоров) в составе представления Отчетности ВПОДК следующие виды отчетов:

- отчет об уровне операционного риска, в том числе в разрезе типов операционных потерь, категорий событий операционного риска, направлений деятельности, структурных подразделений Группы.

Совокупный размер понесенных потерь за 2017 год, рассчитанный на основании Методики оценки и управления операционными рисками, не превосходит суммы, полученной методом, основанным на подходе базового индикатора (BIA – Basic Indicator Approach).

Уровень операционного риска за 2017 г. оценивается как приемлемый и по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. не изменился.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение Группой законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Группы; несоответствие внутренних документов Группы законодательству Российской Федерации, а также несвоевременное приведение Группой своей деятельности и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Группы; нарушение Группой условий договоров; недостаточная проработка Группой правовых вопросов; несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Группы в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Группы условий договоров; применение к Группе мер воздействия (в том числе предупредительных), связанных с нарушением Группой норм действующего законодательства, нормативных документов ЦБ РФ и т.д.; претензии и иски, предъявленные к Группе.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Оценка и минимизация правового риска осуществляется Юридическим управлением Группы.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Группы убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение Группой, аффилированными лицами Группы, дочерними и зависимыми организациями, конечными бенефициарами Группы законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Группы, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах Группы механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников Группы, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Группы, его аффилированных лиц, а также реальных конечных бенефициаров Группы эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Группы; недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Группой рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»; возникновение у Группы конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование третьими лицами негативной информации о Группе или ее сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, направление такой информации в контролирующие органы; действия третьих лиц, в результате которых Группе будут нанесены значительные убытки; воздействие глобальных экономических процессов, в результате которых может быть нанесен ущерб финансовому состоянию Группы и затруднено своевременное исполнение Группой обязанностей, возложенных на него законом или договорами.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является кредитная организация.

Оценка и минимизация репутационного риска осуществляется Юридическим управлением Группы.

По итогам деятельности за 2017 г. уровень правового риска, в том числе судебные риски, а также риск потери деловой репутации признан приемлемым.

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Группы и продолжения своей деятельности.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является сохранение платёжеспособности Группы на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли при проведении операций подверженных риску концентрации (связанных с проведением операций с крупным контрагентом (группой связанных контрагентов), одной отраслью, в одной географической зоне и по одному виду инструментов/продуктов).

Группа производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного, рыночного и риска ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Информация о результатах оценки уровня риска концентрации Группы в составе представления отчётности ВПОДК на постоянной основе выносится Службой управления рисками на рассмотрение органов управления Группы (ежемесячно - Правление и ежеквартально – Совет директоров).

Анализ риска концентрации ссуд, предоставленных клиентам и депозитов клиентов по отраслям экономики представлены в Примечаниях 9 и 16 соответственно.

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Географический анализ активов и обязательств

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5 638 000	-	-	5 638 000
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	775 595	-	491 127	1 266 722
Средства в банках и иных финансовых организациях	530 326	80 208	110	610 644
Ссуды, предоставленные клиентам	16 818 544	12 485	220	16 831 250
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 343 792	111 314	32 730	3 487 836
Прочие финансовые активы	195 587	1 784	4	197 375
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27 301 844	205 791	524 191	28 031 827
Финансовые обязательства:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-
Средства банков	1 408 231	-	280 125	1 688 356
Средства клиентов	18 795 457	106 036	500 493	19 401 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	430 508	-	83 295	513 803
Субординированные облигации	2 011 891	-	-	2 011 891
Субординированный заем	3 000 000	-	-	3 000 000
Обязательства перед акционерами	55 000	-	-	55 000
Прочие финансовые обязательства	377 133	1 092	184	378 409
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26 078 220	107 128	864 097	27 049 445
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 223 624	98 663	(339 906)	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 551 731	-	-	1 551 731
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 384 797	341	593 905	1 979 043
Средства в банках и иных финансовых организациях	3 114 784	101 668	197	3 216 649
Ссуды, предоставленные клиентам	19 501 576	13 537	201	19 515 314
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 185 222	120 114	18 650	1 323 986
Прочие финансовые активы	321 477	1 084	-	322 561
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27 059 587	236 744	612 953	27 909 284
Финансовые обязательства:				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2 230	-	1 525	3 755
Средства банков	21 597	-	609 707	631 304
Средства клиентов	19 596 602	97 238	542 798	20 236 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	929 167	-	-	929 167
Субординированный заем	3 000 000	-	-	3 000 000
Обязательства перед акционерами	55 000	-	-	55 000
Прочие финансовые обязательства	419 374	38	1 694	421 106
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24 023 970	97 276	1 155 724	25 276 970
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 035 617	139 468	(542 771)	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

36. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	21 264	2 796 810	13 156	3 810 169
- акционеры Банка	794		7 096	
- ключевой управленческий персонал	1 133		3 822	
- прочие связанные стороны	19 337		2 238	
Процентные расходы	(80 926)	(1 380 914)	(80 171)	(1 717 358)
- акционеры Банка	(67)		(25 512)	
- ключевой управленческий персонал	(46 320)		(41 441)	
- прочие связанные стороны	(34 539)		(13 218)	
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 029)	(3 112 237)	68	(135 977)
- акционеры Банка	(356)		(2)	
- ключевой управленческий персонал	3 039		70	
- прочие связанные стороны	(20 712)		-	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	705	(342 802)	33 089	(876 512)
- акционеры Банка	3 984		10 950	
- ключевой управленческий персонал	(7 083)		(1 425)	
- прочие связанные стороны	3 804		23 564	
Доходы по услугам и комиссии полученные/(уплаченные)	10 961	930 685	1 423	242 495
- акционеры Банка	55		515	
- ключевой управленческий персонал	750		277	
- прочие связанные стороны	10 156		631	
Операционные расходы (за исключением заработной платы, премий и начислений)	(12)	(874 293)	(855)	(1 008 073)
- акционеры Банка	-		(286)	
- ключевой управленческий персонал	-		(263)	
- прочие связанные стороны	(12)		(306)	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За год, закончившийся			
	31 декабря 2017 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	31 декабря 2016 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата, премии и начисления	(57 125)	(692 047)	(46 417)	(593 943)
Профессиональные услуги	-	-	-	-
	(57 125)	(692 047)	(46 417)	(593 943)
	31 декабря 2017 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	31 декабря 2016 года	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами	
Ссуды, предоставленные клиентам	185 536	19 943 487	276 607	21 824 189
- акционеры Банка	5 233		2 538	
- ключевой управленческий персонал	3 424		32 149	
- прочие связанные стороны	176 879		241 920	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(156 370)	(3 112 237)	(138 341)	(2 308 875)
- акционеры Банка	(628)		(272)	
- ключевой управленческий персонал	(411)		(3 450)	
- прочие связанные стороны	(155 331)		(134 619)	
Средства клиентов	2 531 378	19 401 986	5 147 101	20 236 638
- акционеры Банка	8 390		4 066 442	
- ключевой управленческий персонал	736 515		504 509	
- прочие связанные стороны	1 786 473		576 150	
Субординированные облигации	2 011 890	2 011 891	-	-
- ключевой управленческий персонал	2 011 890		-	
Субординированный заем	3 000 000	3 000 000	-	3 000 000
- прочие связанные стороны	3 000 000		-	
Прочие обязательства	619	387 717	293	421 106
- акционеры Банка	6		7	
- ключевой управленческий персонал	611		47	
- прочие связанные стороны	2		239	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34 494	375 074	32 094	351 199
- акционеры Банка	8 658		9 928	
- ключевой управленческий персонал	3 306		2 206	
- прочие связанные стороны	22 530		19 960	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	45 892	17 435 663	52 900	9 103 180
- акционеры Банка	-		-	
- прочие связанные стороны	45 892		52 900	

АО КБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2017 год

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

37. События после отчетного периода

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подписана от имени Правления Банка и направлена акционерам Банка 26 апреля 2018 года. Настоящая консолидированная финансовая отчетность будет опубликована на web-сайте банка в Интернет по адресу <http://www.interprombank.ru> 28 мая 2018 года.

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 89 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-170586 от 01.07.2017
"26" Июль 2018 г.

