

Группа АО «Форвард»

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая
отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(не аудировано)**

Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года	4
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.....	7
1. Основная деятельность Группы	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	8
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Финансовые активы, предназначенные для торговли.....	14
6. Средства в других банках	14
7. Кредиты и авансы клиентам.....	15
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	16
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: финансовые активы, удерживаемые до погашения)	17
10. Прочие активы	17
11. Средства других банков	17
12. Средства клиентов.....	18
13. Прочие обязательства.....	18
14. Процентные доходы и расходы	18
15. Комиссионные доходы и расходы	19
16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	19
17. Прочие операционные доходы	19
18. Операционные расходы	20
19. Налог на прибыль.....	20
20. Обязательства кредитного характера.....	20
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	21
22. Дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность	22
23. Управление капиталом и финансовыми рисками.....	23
24. События после отчетной даты	23

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	511 946	880 105
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		163 086	186 233
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5	2 944 909	2 233 237
Средства в других банках	6	9 936 193	10 237 987
Кредиты и авансы клиентам	7	2 653 694	6 057 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8	1 528 875	1 539 198
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	9	1 343 982	1 335 857
Текущие требования по налогу на прибыль		78 988	21 893
Отложенный налоговый актив		1 089	794
Основные средства и нематериальные активы		143 004	91 585
Прочие активы	10	14 266	7 262
Итого активов		19 320 032	22 591 347
Обязательства			
Средства других банков	11	14 752 217	19 416 515
Средства клиентов	12	2 771 645	1 522 538
Текущие обязательства по налогу на прибыль		10 028	20 449
Отложенное налоговое обязательство		33 465	13 823
Прочие обязательства	13	140 613	212 888
Итого обязательств		17 707 968	21 186 213
Собственный капитал			
Уставный капитал		1 000	1 000
Фонд переоценки финансовых активов		122 956	136 434
Нераспределенная прибыль		1 488 107	1 267 699
Собственный капитал, принадлежащий акционерам Группы		1 612 063	1 405 133
Неконтрольная доля участия		1	1
Итого собственный капитал		1 612 064	1 405 134
Итого обязательств и собственного капитала		19 320 032	22 591 347

Утверждено к выпуску 29 августа 2018 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин

Примечания на страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Форвард»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
<i>(не аудировано)</i>		
Процентные доходы	14	767 326
Процентные расходы	14	(119 259)
Чистые процентные доходы		648 067
Коммиссионные доходы	15	176 794
Коммиссионные расходы	15	(3 134)
Чистые коммиссионные доходы		173 660
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли		(46 385)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		726
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 105
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	16	(156 358)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		(378)
Прочие операционные доходы	17	2 006
Чистые доходы		622 443
Операционные расходы	18	(309 437)
Прибыль до налогообложения		313 006
Расходы по налогу на прибыль	19	(58 569)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		254 437
<i>Прочие составляющие совокупного дохода</i>		
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
<i>Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)</i>		
		(16 847)
<i>Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода</i>		
		3 369
<i>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</i>		
		(13 478)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		
		240 959
Совокупный доход, приходящийся на:		
- акционеров Группы		240 959
- неконтрольную долю участия		-

Утверждено к выпуску 29 августа 2018 г.



Генеральный директор АО «Форвард»

В.И. Мазурин

Примечания на 4-х страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «Форвард»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль	Капитал, принадлежащий акционерам Группы	Неконтрольная доля участия	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	1 000	136 434	1 267 699	1 405 133	1	1 405 134
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3) (не аудировано)	-	-	(34 029)	(34 029)	-	(34 029)
Остаток на 1 января 2018 года (не аудировано)	1 000	136 434	1 233 670	1 371 104	1	1 371 105
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	(13 478)	254 437	240 959	-	240 959
Остаток за 30 июня 2018 года (не аудировано)	1 000	122 956	1 488 107	1 612 063	1	1 612 064

Утверждено к выпуску 29 августа 2018 г.



Генеральный директор АО «Форвард»
В.Н. Мазурин

Примечания на страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года

<i>(не аудировано)</i>	<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</i>
Денежные средства от операционной деятельности	
Проценты полученные	745 939
Проценты уплаченные	(119 259)
Комиссии полученные	178 194
Комиссии уплаченные	(3 149)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	478
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	726
Прочие операционные доходы	2 006
Уплаченные операционные расходы	(371 740)
Уплаченный налог на прибыль	(94 862)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	338 333
Прирост/снижение операционных активов и обязательств	
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23 147
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, предназначенным для торговли	(748 218)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	298 615
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	3 237 236
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(8 410)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(4 664 298)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 249 107
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(15 710)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(290 198)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(78 242)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(78 242)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	281
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(368 159)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	880 105
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	511 946

Утверждено к выпуску 29 августа 2018 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин

Примечания на страницах с 7 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

Группа АО «Форвард» и его дочерние компании (далее –Группа) включает в себя российский и зарубежный коммерческие банки, контролируемые Группой. Группа АО «Форвард» является банковским холдингом в соответствии со ст.4 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

ЗАО «Форвард» создано в мае 2008 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 2015 году ЗАО «Форвард» преобразовано в акционерное общество, полное наименование Акционерное общество «Форвард», сокращенное наименование АО «Форвард».

Основным видом деятельности АО «Форвард» является финансовое посредничество (получение и предоставление займов). Деятельность российского банка, входящего в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ. Иностраный банк, входящий в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с нормами, регулирующими банковскую деятельность в Республике Абхазия.

Юридический адрес АО «Форвард»: 115088 г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, включая межбанковские депозиты, торговые операции с ценными бумагами, обслуживание корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Дочерний банк ЦМРБанк (ООО) является профессиональным участником российского рынка ценных бумаг.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.

- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Группа (банковский холдинг) во главе с материнской компанией АО «Форвард» образовалась в ноябре 2017 года, поэтому в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не представлена сравнительная информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года в силу ее отсутствия.

Поскольку результаты деятельности Группы зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Группы за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство Группы не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Группа не пересчитывала сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Группа внесла следующие изменения в учетную политику.

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Группа определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Группы остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

- **Обесценение.**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Группы по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Группа использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Группы на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

Группа АО «Форвард»**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)***3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Переоценка</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Финансовые активы							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	880 105	-	-	-	880 105
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через</i>	<i>ССЧПУ</i>	<i>ССЧПУ</i>	2 233 237	-	-	-	2 233 237
<i>Средства в других банках</i>	<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	10 237 987	-	-	-	10 237 987
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	6 057 196	-	-	(26 506)	6 030 690
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)</i>	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>ССЧПСД</i>	1 539 198	-	-	-	1 539 198
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Удерживаемые до погашения</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	1 335 857	-	-	-	1 335 857
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	758	-	-	-	758
Финансовые обязательства							
<i>Резервы по обязательствам кредитного характера</i>			-	-	-	(16 030)	(16 030)

Таким образом,

- средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости,

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

-финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
Фонд переоценки финансовых активов	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	136 434
Переоценка	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	-
Отложенный налог	-
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	136 434
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	1 267 699
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(42 536)
Отложенный налог	8 507
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	1 233 670

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
Кредиты клиентам	(421 319)	(26 506)	(447 825)
Прочие финансовые активы	(1 019)	-	(1 019)
Итого резерв по финансовым активам	(422 338)	(26 506)	(448 844)
Резерв по обязательствам кредитного характера			
	-	(16 030)	(16 030)
Итого общая сумма резерва	(422 338)	(42 536)	(464 874)

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2017 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2018 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль или собственный капитал.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Наличные средства	9 424	11 893
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	500 065	867 993
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:		
Российской Федерации	69	63
Других стран	2 388	156
Итого денежные средства и их эквиваленты	511 946	880 105

5. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	264 095	-
Корпоративные облигации	2 680 814	2 233 237
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	2 944 909	2 233 237

За 30 июня 2018 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 403 328 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (За 31 декабря 2017 года: 1 432 194 тыс. руб.) (Примечание 11).

6. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 000 189	-
Депозиты в ЦБ РФ	8 860 619	10 162 987
Депозиты в Банке Абхазии	75 000	75 000
Обязательные резервы в Банке Абхазии	385	-
Итого средства в других банках	9 936 193	10 237 987

Группа АО «Форвард»**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)***7. Кредиты и авансы клиентам**

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	3 234 589	6 475 707
<i>Потребительские кредиты</i>	6 290	2 808
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i>	3 240 879	6 478 515
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)</i>	(587 185)	(421 319)
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	2 653 694	6 057 196

По состоянию за 30 июня 2018 года на долю двух крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 3 198 938 тыс. руб. или 98,7% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2017 года: 6 390 271 тыс. руб. или 98,6%).

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2018 года.

<i>(не аудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Кредиты</i>					
<i>юридическим лицам:</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	12 859	-	-	-	12 859
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 105 961	20 699	-	-	1 126 660
<i>Средний кредитный риск</i>	-	-	2 095 070	-	2 095 070
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	-	-	-
<i>Итого кредиты юридическим лицам</i>	1 118 820	20 699	2 095 070	-	3 234 589
<i>Потребительские кредиты:</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	416	-	-	-	416
<i>Низкий кредитный риск</i>	4 017	-	-	-	4 017
<i>Средний кредитный риск</i>	-	1 857	-	-	1 857
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	-	-	-
<i>Итого потребительские кредиты</i>	4 433	1 857	-	-	6 290
<i>Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	1 123 253	22 556	2 095 070	-	3 240 879

Группа АО «Форвард»**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(не аудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Кредиты					
юридическим лицам:					
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(130 465)	-	(316 909)	-	(447 374)
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	(15 835)	15 835	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-	-
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	96 899	13 765	(249 973)	-	(139 309)
<i>Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные</i>	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	(33 566)	(2 070)	(551 047)	-	(586 683)
Потребительские кредиты:					
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(19)	(432)	-	-	(451)
<i>Переводы в Этап 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 3</i>	-	-	-	-	-
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода</i>	(113)	62	-	-	(51)
<i>Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные</i>	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по потребительским кредитам	(132)	(370)	-	-	(502)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2018 года	(33 698)	(2 440)	(551 047)	-	(587 185)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Без обременения:		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	1 261 884	1 274 790
<i>Корпоративные облигации</i>	266 991	264 408
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 528 875	1 539 198

За 30 июня 2018 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 475 691 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (За 31 декабря 2017 года: справедливой стоимостью 1 485 701 тыс. руб.) (Примечание 11).

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: финансовые активы, удерживаемые до погашения)

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	1 085 877	1 074 791
<i>Корпоративные облигации</i>	258 105	261 066
<i>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	1 343 982	1 335 857

За 30 июня 2018 года ОФЗ и корпоративные облигации стоимостью 1 343 982 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (За 31 декабря 2017 года: стоимостью 1 335 857 тыс. руб.) (Примечание 11).

10. Прочие активы

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Финансовые активы		
<i>Требования по комиссиям</i>	1 703	1 400
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами</i>	375	377
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение прочих финансовых активов)</i>	(1 451)	(1 019)
<i>Итого прочие финансовые активы</i>	627	758
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	9 145	7 901
<i>Расходы будущих периодов</i>	1 909	1 196
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	6 495	561
<i>Прочее</i>	-	378
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(3 910)	(3 532)
<i>Итого прочие нефинансовые активы</i>	13 639	6 504
<i>Итого прочие активы</i>	14 266	7 262

11. Средства других банков

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
<i>Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков</i>	12 752 217	15 476 515
<i>Гарантийные депозиты</i>	2 000 000	3 940 000
<i>Итого средства других банков</i>	14 752 217	19 416 515

Группа АО «Форвард»**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)***12. Средства клиентов**

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Государственные и муниципальные организации	16 010	22 971
<i>Текущие/расчетные счета</i>	16 010	22 971
Прочие юридические лица	2 755 635	1 499 567
<i>Текущие/расчетные счета</i>	2 455 635	1 199 567
<i>Срочные депозиты</i>	300 000	300 000
Итого средства клиентов	2 771 645	1 522 538

На отчетную дату 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 1 484 944 тыс. руб. или 54% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2017 года: 775 307 тыс. руб. или 51%).

13. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Финансовые обязательства		
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	32 576	-
<i>Расчеты с поставщиками товаров и услуг</i>	-	614
<i>Прочее</i>	32	47
Итого прочие финансовые обязательства	32 608	661
Нефинансовые обязательства		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	85 939	181 539
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	22 066	30 686
<i>Прочее</i>	-	2
Итого прочие нефинансовые обязательства	108 005	212 227
Итого прочие обязательства	140 613	212 888

14. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
<i>(не аудировано)</i>	
Процентные доходы	
<i>Средства в других банках</i>	476 859
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	99 254
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	70 216
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)</i>	63 130
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)</i>	57 867
Итого процентные доходы	767 326
Процентные расходы	
<i>Средства других банков</i>	(96 005)
<i>Срочные средства клиентов-юридических лиц</i>	(13 389)
<i>Средства на текущих счетах клиентов</i>	(9 865)
Итого процентные расходы	(119 259)
Чистые процентные доходы	648 067

Группа АО «Форвард»**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года***(в тысячах российских рублей)***15. Комиссионные доходы и расходы**

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
Комиссионные доходы	
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	160 744
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	8 396
<i>Прочее</i>	7 654
Итого комиссионные доходы	176 794
Комиссионные расходы	
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(1 684)
<i>Прочее</i>	(1 450)
Итого комиссионные расходы	(3 134)
Чистые комиссионные доходы	173 660

16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
<i>(не аудировано)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)</i>	96 786	13 827	(249 973)	-	(139 360)
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	(452)	-	(452)
<i>Обязательства кредитного характера</i>	(16 546)	-	-	-	(16 546)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	80 240	13 827	(250 425)	-	(156 358)

17. Прочие операционные доходы

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
<i>Услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы "Интернет- Банк-Клиент"</i>	1 755
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	221
<i>Прочее</i>	30
Итого прочие операционные доходы	2 006

Группа АО «Форвард»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

18. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
<i>(не аудировано)</i>	
Расходы на содержание персонала	215 644
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26 823
Арендная плата по договорам операционной аренды	20 961
Списание стоимости материальных запасов	6 052
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 168
Связь	4 004
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 821
Ремонт и эксплуатация	3 492
Охрана	2 973
Страхование	786
Расходы прошлых лет	-
Прочее	19 713
Итого операционные расходы	309 437

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
Текущий налог на прибыль	27 346
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	31 223
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	58 569

20. Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Группы, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)
Обязательства по предоставлению кредитов	1 085 871
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 576)
Итого обязательства кредитного характера	1 053 295

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих финансовых обязательств.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Группы определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Группы использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивались по справедливой стоимости и относились к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

22. Дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность

Дочерние компании, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже.

Название	Вид деятельности	Местонахождение	Доля владения	
			За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
ЦМРБанк (ООО)	Банк	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7	100%	100%
Банк ЦМР Абхазия (ООО)	Банк	384900, Республика Абхазия, ул. Ардзинба, д.80	99,998%	99,998%

АО «Форвард» приобрело доли участия в дочерних компаниях при создании банков путем внесения денежных средств в их уставный капитал.

Законодательные, контрактные или регуляторные требования, корпоративное право, также как права защиты неконтрольных долей участия могут ограничить возможность доступа Группы к активам и свободному переводу активов между компаниями группы, а также возможность урегулирования обязательств Группы. За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Группы отсутствовали ограничения доступа Группы к активам или к их использованию, а также к урегулированию обязательств Группы.

В таблице ниже представлена информация о дочерних компаниях, которые по состоянию 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года имеют неконтрольные доли участия.

Название	Неконтрольная доля участия, %	Совокупная неконтрольная доля участия в дочерней компании, тыс. руб.	Прибыль/убыток, приходящийся на неконтрольную долю участия за год, тыс. руб.	Дивиденды, выплаченные держателем неконтрольных долей участия за год, тыс. руб.
Банк ЦМР Абхазия (ООО)	0,002%	1	-	-

23. Управление капиталом и финансовыми рисками

Группа поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, принимаемых Группой в процессе своей деятельности. Целью управления капиталом Группы является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Группы при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала дочерних банков.

Политика Группы в области управления капиталом соответствует политике, описанной в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Операции Группы подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Группы. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Группой, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

24. События после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Группы, не было.

Утверждено к выпуску 29 августа 2018 г.

Генеральный директор АО «Форвард»
В.Н. Мазурин

