

Группа АО «Форвард»

Годовая консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Содержание

| | |
|---|----|
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 3 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА..... | 6 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА | 7 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА..... | 8 |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА | 9 |
| ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА..... | 10 |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГРУППЫ..... | 10 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 10 |
| 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ | 11 |
| 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 14 |
| 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 23 |
| 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ | 23 |
| 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ..... | 23 |
| 8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ..... | 24 |
| 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ..... | 24 |
| 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ..... | 25 |
| 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ | 25 |
| 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ..... | 26 |
| 13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ | 26 |
| 14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 26 |
| 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 27 |
| 16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ..... | 27 |
| 17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ..... | 27 |
| 18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 28 |
| 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 28 |
| 20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 28 |
| 21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ..... | 29 |
| 22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ | 30 |
| 23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 43 |
| 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ..... | 44 |
| 25. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ..... | 45 |
| 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 46 |
| 27. ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ | 47 |
| 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 47 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества «Форвард»

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Форвард» (АО «Форвард») (ОГРН 1087746642334, 115088 г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1) и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года,
- консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 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, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы за 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности, отраженной по статье «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года, поскольку нам не была представлена необходимая информация. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности не отражают информацию о связанных сторонах. Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении связанных сторон, поскольку нам было отказано в доступе к соответствующей информации. Как следствие, мы не имели возможности определить, необходимо ли отражать какую-либо информацию в примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности в отношении связанных сторон.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным 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 мнения о достоверности прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 3 «Основы составления отчетности» об отсутствии сравнительных данных за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Ответственность руководства Группы за годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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 основанием 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;
- б) 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 Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 Группы 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 годовой 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Группы, 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.

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Джидалаева А.К. (квалификационный аттестат аудитора №02-000413 от 06.03.2013 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«28» апреля 2018 года

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года

| | Примечание | За 31 декабря | |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| | | 2017 г. | 2016 г. |
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 880 105 | 306 155 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | | 186 233 | 117 180 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 6 | 2 233 237 | 200 452 |
| Средства в других банках | 7 | 10 237 987 | 12 151 514 |
| Кредиты клиентам | 8 | 6 057 196 | 2 093 961 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 1 539 198 | 1 178 653 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 10 | 1 335 857 | 3 138 070 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 21 893 | 750 |
| Отложенный налоговый актив | 21 | 794 | 8 914 |
| Основные средства и нематериальные активы | 11 | 91 585 | 85 119 |
| Прочие активы | 12 | 7 262 | 14 785 |
| Итого активов | | 22 591 347 | 19 295 553 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 13 | 19 416 515 | 15 062 701 |
| Средства клиентов | 14 | 1 522 538 | 3 225 858 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 20 449 | 2 119 |
| Отложенное налоговое обязательство | 21 | 13 823 | - |
| Прочие обязательства | 15 | 212 888 | 138 188 |
| Итого обязательств | | 21 186 213 | 18 428 866 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 16 | 1 000 | 1 000 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 136 434 | 56 506 |
| Нераспределенная прибыль | | 1 267 699 | 809 181 |
| Собственный капитал, принадлежащий акционерам Группы | | 1 405 133 | 866 687 |
| Неконтрольная доля участия | | 1 | - |
| Итого собственный капитал | | 1 405 134 | 866 687 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 22 591 347 | 19 295 553 |

Утверждено к выпуску 28 апреля 2018 г.

Генеральный директор
В.Н. Мазурин

Главный бухгалтер
Е.А. Юртаева

Примечания на страницах с 10 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

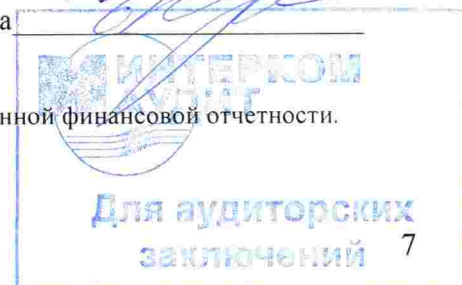
| | Примечание | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|---|------------|--|
| Процентные доходы | 17 | 1 904 374 |
| Процентные расходы | 17 | (309 516) |
| Чистые процентные доходы | | 1 594 858 |
| Комиссионные доходы | 18 | 167 948 |
| Комиссионные расходы | 18 | (6 274) |
| Чистые комиссионные доходы | | 161 674 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли | | 59 376 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | | (352) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 3 104 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (643) |
| Изменение резервов под обесценение | 8,12 | (417 823) |
| Прочие операционные доходы | 19 | 4 917 |
| Чистые доходы | | 1 405 111 |
| Операционные расходы | 20 | (774 046) |
| Прибыль до налогообложения | | 631 065 |
| Расходы по налогу на прибыль | 21 | (172 547) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | 458 518 |
| Прибыль, приходящаяся на: | | |
| - акционеров Группы | | 458 518 |
| - неконтрольную долю участия | | - |
| Прочие составляющие совокупного дохода | | |
| Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков | | |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 99 909 |
| Налог на прибыль | | (19 981) |
| Прочий совокупный доход | | 79 928 |
| СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | | 538 446 |
| Совокупный доход, приходящийся на: | | |
| - акционеров Группы | | 538 446 |
| - неконтрольную долю участия | | - |

Утверждено к выпуску 28 апреля 2018 г.

Генеральный директор
В.Н. Мазурин

Главный бухгалтер
Е.А. Юртаева

Примечания на страницах с 10 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

| | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Капитал, принадлежащий акционерам Группы | Неконт рольная доля участия | Итого собственный капитал |
|--|------------------|---|--------------------------|--|-----------------------------|---------------------------|
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 1 000 | 56 506 | 809 181 | 866 687 | - | 866 687 |
| Совокупный доход за год | - | 79 928 | 458 518 | 538 446 | - | 538 446 |
| Приобретение дочерних компаний (Примечание 27) | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 1 000 | 136 434 | 1 267 699 | 1 405 133 | 1 | 1 405 134 |

Утверждено к выпуску 28 апреля 2018 г.

Генеральный директор

В.Н. Мазурин

Главный бухгалтер

Е.А. Юртаева

Примечания на страницах с 10 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|---|--|
| Денежные средства от операционной деятельности | |
| Проценты полученные | 1 898 774 |
| Проценты уплаченные | (309 516) |
| Комиссии полученные | 167 285 |
| Комиссии уплаченные | (6 290) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли | 431 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 3 104 |
| Прочие операционные доходы | 3 859 |
| Уплаченные операционные расходы | (641 011) |
| Уплаченный налог на прибыль | (173 398) |
| Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 943 238 |
| Прирост/снижение операционных активов и обязательств | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | (69 053) |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, предназначенным для торговли | (1 946 006) |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | 1 913 000 |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам | (4 385 254) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | 4 108 |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков | 4 353 814 |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | (1 703 320) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | 1 395 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | (888 078) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (240 000) |
| Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения | - |
| Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения | 1 761 201 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 11) | (59 042) |
| Выручка от реализации основных средств | 44 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | 1 462 203 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | |
| Денежные средства, полученные от неконтрольных участников | 1 |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | 1 |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | (176) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 573 950 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 306 155 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 880 105 |
| (Примечание 5) | |

Утверждено к выпуску 28 апреля 2018 г.

Генеральный директор
В.Н. Мазурин

Главный бухгалтер
Е.А. Юртаева

Примечания на страницах с 10 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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» в 2017 году было 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.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.
- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Группы не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа (банковский холдинг) во главе с материнской компанией АО «Форвард» образовалась в ноябре 2017 года, поэтому в данной консолидированной финансовой отчетности не представлена сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в силу ее отсутствия.

АО «Форвард» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Дочерний банк ЦМРБанк (ООО) ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Дочерний Банк ЦМР Абхазия (ООО) ведет бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства о банках Республики Абхазия. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и соответствующим образом скорректирована для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Группа начала применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Группа не применила досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются 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; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. 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 МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

• **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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения.

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Группа в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Группой методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Группа произвела предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации финансовых активов Группа ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут 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, будут 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 имеющихся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

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

- прочие финансовые активы Группа планирует учитывать по амортизированной стоимости.

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Группа ожидает, что нераспределенная прибыль уменьшится не более чем на 35 млн. руб. до вычета налогов. Руководство Группы планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра.

Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Группа полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Группа изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Группа полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Группа использовала учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании – это все компании, в отношении которых Группа обладает полномочиями управлять их финансовой и хозяйственной политикой, которая обычно свойственна группе, доля участия которой в дочерней компании превышает половину голосующих акций. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматриваются при принятии решения о том, контролирует ли Группа компанию. Дочерние компании полностью включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактической передачи Группе контроля над их операциями. Эти компании исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных акций или принятых обязательств на дату обмена с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением компании.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, и дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно в результате нескольких покупок акций. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых приобретенных чистых активах (по оценке на дату обмена) отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше, чем справедливая стоимость чистых активов приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на консолидированный счет прибылей и убытков.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также исключаются, если только операция не свидетельствует об обесценении переведенного актива. Там, где необходимо, учетная политика дочерних компаний была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. В консолидированном отчете о финансовом положении доля меньшинства отражена в составе собственных средств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Группой для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро (2016: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Группы. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Группа прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Группа управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Группа намерена продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Группой как имеющиеся в наличии для продажи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты клиентам, прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей Группа может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Группа также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Группа для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа твердо намерена и способна удерживать до погашения. Группа классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки Группа определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Группа констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Группа может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Группой и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Группе, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Группа рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реструктурированные кредиты

По возможности Группа ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 100 000 рублей.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств. Амортизация начисляется линейным методом, т.е. равномерным списанием первоначальной стоимости в течение срока полезного использования актива, с применением следующих годовых норм амортизации:

Банковское оборудование – 10-33%, транспортные средства – 20%, прочие – 3-48%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате его использования. Убытки от обесценения основных средств, признанные в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Группа равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Группа отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных денежных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Когда Группа выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Наличные средства | 11 893 | 5 077 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 867 993 | 300 443 |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации | 63 | 62 |
| Других стран | 156 | - |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | - | 573 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 880 105 | 306 155 |

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

| | За 31 декабря | |
|--|------------------|----------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Без обременения: | | |
| Корпоративные облигации | 2 233 237 | 200 452 |
| Итого финансовые активы, предназначенные для торговли | 2 233 237 | 200 452 |

За 31 декабря 2018 года портфель долговых ценных бумаг, предназначенных для торговли, представлен корпоративными облигациями со сроками погашения в 2018 - 2052 годах, ставки купонного дохода варьируется от 7,6% до 9,5% годовых в зависимости от выпуска (2016: представлен корпоративными облигациями со сроком погашения в декабре 2026 года, ставка купонного дохода 9,39% годовых).

За 31 декабря 2017 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 432 194 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (2016: нет). (Примечание 13)

7. Средства в других банках

| | За 31 декабря | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | - | 7 514 |
| Депозиты в ЦБ РФ | 10 162 987 | 12 144 000 |
| Депозиты в Банке Абхазии | 75 000 | - |
| Итого средства в других банках | 10 237 987 | 12 151 514 |

8. Кредиты клиентам

| | За 31 декабря | |
|--|------------------|------------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Кредиты юридическим лицам | 6 475 707 | 2 094 944 |
| Потребительские кредиты | 2 808 | - |
| Итого кредиты клиентам до вычета резерва | 6 478 515 | 2 094 944 |
| Резерв под обесценение | (421 319) | (983) |
| Итого кредиты клиентам за вычетом резерва | 6 057 196 | 2 093 961 |

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

| | Кредиты юр. лицам | Потребительские кредиты | Итого |
|--|----------------------|----------------------------|------------------|
| Остаток за 31 декабря 2015 года | - | - | - |
| Создание резерва | (983) | - | (983) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | (983) | - | (983) |
| Создание резерва | (420 300) | (36) | (420 336) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | (421 283) | (36) | (421 319) |

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | За 31 декабря | |
|---|------------------|------------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Без обременения: | | |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) | 1 274 790 | 1 178 653 |
| Корпоративные облигации | 264 408 | - |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 539 198 | 1 178 653 |

За 31 декабря 2017 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен ОФЗ со сроком погашения в феврале 2036 года, ставка купонного дохода 6,9% годовых (2016: представлен ОФЗ со сроком погашения в феврале 2036 года, ставка купонного дохода 6,9% годовых).

За 31 декабря 2017 года портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен корпоративными облигациями со сроками погашения в 2021 - 2024 годах, ставки купонного дохода варьируется от 9,0% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска (2016: нет).

За 31 декабря 2017 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 485 701 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (2016: справедливой стоимостью 1 178 653 тыс. руб.). (Примечание 13)

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

| | За 31 декабря | |
|---|------------------|------------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) | 1 074 791 | 1 051 838 |
| Корпоративные облигации | 261 066 | 2 086 232 |
| Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения | 1 335 857 | 3 138 070 |

За 31 декабря 2017 года портфель долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен ценными бумагами со сроком погашения с 2019 по 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 10,5% годовых в зависимости от выпуска (2016: со сроком погашения с 2019 по 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 10,5% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2017 года ОФЗ и корпоративные облигации стоимостью 1 335 857 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (2016: стоимостью 3 138 070 тыс. руб.). (Примечание 13).

11. Основные средства и нематериальные активы

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 года | | | | |
|---|--|-----------------------|---------------|-----------------------|----------------|
| | Банковское оборудование | Транспортные средства | Прочее | Нематериальные активы | Итого |
| Стоимость основных средств | | | | | |
| Остаток на 1 января | 5 960 | - | 38 769 | 50 651 | 95 380 |
| Переклассификация | - | 12 959 | (12 959) | - | - |
| Поступления за год | 1 450 | 28 810 | 11 664 | 17 118 | 59 042 |
| Выбытия за год | (79) | (25 264) | (23) | - | (25 366) |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 7 331 | 16 505 | 37 451 | 67 769 | 129 056 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января | 994 | - | 5 755 | 3 512 | 10 261 |
| Переклассификация | - | 1 494 | (1 494) | - | - |
| Амортизационные отчисления за год (Примечание 20) | 1 615 | 4 307 | 9 776 | 11 734 | 27 432 |
| Выбытия за год | (32) | (190) | - | - | (222) |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 2 577 | 5 611 | 14 037 | 15 246 | 37 471 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года | 4 754 | 10 894 | 23 414 | 52 523 | 91 585 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года | 4 966 | - | 33 014 | 47 139 | 85 119 |

12. Прочие активы

| | За 31 декабря | |
|---|---------------|---------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Финансовые активы | | |
| Требования по комиссиям | 1 400 | 738 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 377 | 62 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | (1 019) | (564) |
| Итого прочие финансовые активы | 758 | 236 |
| Нефинансовые активы | | |
| Предоплата по товарам и услугам | 7 901 | 13 596 |
| Расходы будущих периодов | 1 196 | 6 508 |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 561 | 93 |
| Прочее | 378 | 859 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (3 532) | (6 507) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 6 504 | 14 549 |
| Итого прочие активы | 7 262 | 14 785 |

Движения резерва под обесценение прочих активов представлено ниже:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января | (7 071) | (423) |
| Создание резерва | 2 513 | (6 648) |
| Прочие активы, списанные за счет резерва | 7 | - |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря | (4 551) | (7 071) |

13. Средства других банков

| | За 31 декабря | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 15 476 515 | 15 062 701 |
| Гарантийные депозиты | 3 940 000 | - |
| Итого средства других банков | 19 416 515 | 15 062 701 |

14. Средства клиентов

| | За 31 декабря | |
|--|------------------|------------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Государственные и муниципальные организации | 22 971 | 17 391 |
| Текущие/расчетные счета | 22 971 | 17 391 |
| Прочие юридические лица | 1 499 567 | 3 208 467 |
| Текущие/расчетные счета | 1 199 567 | 2 908 467 |
| Срочные депозиты | 300 000 | 300 000 |
| Итого средства клиентов | 1 522 538 | 3 225 858 |

За 31 декабря 2017 года на долю десяти клиентов или групп взаимозависимых клиентов (2016: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 18 000 тыс. руб. (2016: 11 800 тыс. руб.) приходилось 775 307 тыс. руб. или 51% от общей суммы средств клиентов (2016: 2 773 978 тыс. руб. или 86%).

15. Прочие обязательства

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| Финансовые обязательства | | |
| <i>Расчеты с поставщиками товаров и услуг</i> | 614 | 2 765 |
| <i>Прочее</i> | 47 | 63 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 661 | 2 828 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| <i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i> | 181 539 | 115 817 |
| <i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i> | 30 686 | 19 474 |
| <i>Прочее</i> | 2 | 69 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 212 227 | 135 360 |
| Итого прочие обязательства | 212 888 | 138 188 |

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал АО «Форвард», выпущенный и полностью оплаченный состоит из обыкновенных акций в количестве 10 000 штук, номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2017 и 2016 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. Процентные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|--|---|
| Процентные доходы | |
| <i>Средства в других банках</i> | 1 411 338 |
| <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i> | 139 916 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 124 591 |
| <i>Кредиты клиентам</i> | 117 489 |
| <i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i> | 111 040 |
| Итого процентные доходы | 1 904 374 |
| Процентные расходы | |
| <i>Средства других банков</i> | (275 502) |
| <i>Срочные средства клиентов-юридических лиц</i> | (27 000) |
| <i>Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц</i> | (7 014) |
| Итого процентные расходы | (309 516) |
| Чистые процентные доходы | 1 594 858 |

18. Комиссионные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|--|---|
| Комиссионные доходы | |
| Комиссия по расчетным операциям | 145 798 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 11 510 |
| Прочее | 10 640 |
| Итого комиссионные доходы | 167 948 |
| Комиссионные расходы | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | (3 345) |
| Прочее | (2 929) |
| Итого комиссионные расходы | (6 274) |
| Чистые комиссионные доходы | 161 674 |

19. Прочие операционные доходы

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|--|---|
| Услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы "Интернет-Банк-Клиент" | 2 811 |
| Доходы от реализации имущества | 1 058 |
| Прочее | 1 048 |
| Итого прочие операционные доходы | 4 917 |

20. Операционные расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|--|---|
| Расходы на содержание персонала | (563 720) |
| Арендная плата | (37 706) |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | (27 483) |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11) | (27 432) |
| Убыток от выбытия имущества | (23 754) |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль | (15 552) |
| Списание стоимости материальных запасов | (15 302) |
| Связь | (6 712) |
| Ремонт и эксплуатация | (6 696) |
| Охрана | (3 775) |
| Страхование | (1 380) |
| Расходы прошлых лет | (980) |
| Прочее | (43 554) |
| Итого операционные расходы | (774 046) |

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г |
|---|--|
| <i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i> | 170 585 |
| <i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i> | 1 962 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 172 547 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

| | За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. |
|---|---|
| Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО | 631 065 |
| <i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</i> | 126 213 |
| - <i>Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам</i> | (13 741) |
| - <i>Разницы, возникающие в результате отклонения ставки налога на прибыль, принятой в юрисдикции дочерней компании, от 20%</i> | 305 |
| - <i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i> | 22 466 |
| - <i>Прочие постоянные разницы</i> | 37 304 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 172 547 |

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

| | За 31 декабря 2017 г. | Изменение | За 31 декабря 2016 г. |
|--|--------------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| - <i>Начисленные отпуски</i> | 24 557 | 21 928 | 2 629 |
| - <i>Резервы под обесценение</i> | 20 704 | 19 093 | 1 611 |
| - <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | - | (2) | 2 |
| - <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал)</i> | - | (5 560) | 5 560 |
| - <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i> | - | (5 833) | 5 833 |
| - <i>Начисленные долгосрочные вознаграждения</i> | - | (7 787) | 7 787 |
| - <i>Налоговые убытки, перенесенные на будущее</i> | 366 | 16 | 350 |
| - <i>Прочее</i> | 328 | 328 | - |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 45 955 | 22 183 | 23 772 |

21. Налог на прибыль (продолжение)

| | За 31 декабря 2017 г. | Изменение | За 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| - Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимая на капитал | 34 108 | 19 981 | 14 127 |
| - Амортизация основных средств и нематериальных активов | 2 074 | 1 343 | 731 |
| - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 711 | 11 711 | - |
| - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (кроме переоценки, относимой на капитал) | 4 163 | 4 163 | - |
| - Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 6 928 | 6 928 | - |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 58 984 | 44 126 | 14 858 |
| Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство) | (13 029) | (21 943) | 8 914 |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале | (34 108) | (19 981) | (14 127) |
| Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков | 45 955 | 22 183 | 23 772 |
| Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков | (24 876) | (24 145) | (731) |

22. Управление финансовыми рисками

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.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Группы включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Наиболее значимыми для Группы рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск. Помимо указанных рисков, Группа учитывает риск ликвидности, стратегический, страновой, правовой и репутационный риски (риск потери деловой репутации).

Стратегия управления рисками и капиталом обеспечивает:

- определение и поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых для Группы рисков;
- выполнение Группой требований регулирующих и надзорных органов Российской Федерации;
- организацию планирования целевых уровней значимых рисков, целевой структуры значимых рисков, агрегированного объема значимых рисков;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Группы;
- оценку достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков;

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- организацию планирования собственных средств (капитала) исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Группы, требований регулирующих органов к достаточности собственных средств (капитала) дочерних банков;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне функционирования и управления Группой и стратегического планирования с учётом принимаемых рисков.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группа обеспечивает организацию следующих процедур:

- идентификацию и классификации рисков;
- определения значимых для Группы рисков;
- оценку рисков и достаточности капитала;
- функционирование системы мониторинга и внутренней отчетности по значимым для Группы рискам;
- организацию эффективного контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений в Группе построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями дочерних банков, которые выявляют и оценивают финансовые риски. Задачей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита дочерних банков является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами доводятся до сведения руководства Группы.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Информация о значимых рисках в части сведений об объемах рисков, принятых структурными подразделениями дочерних банков, использовании (нарушении) установленных лимитов, информация о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в дочерних банках, а также информация о значимых рисках в части сведений об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Группой, регулярно предоставляются руководству Группы.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы.

| За 31 декабря 2017 г. | Россия | ОЭСР* | Другие страны | Итого |
|---|-------------------|-------------|--------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 879 949 | - | 156 | 880 105 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 186 233 | - | - | 186 233 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 2 233 237 | - | - | 2 233 237 |
| Средства в других банках | 10 162 987 | - | 75 000 | 10 237 987 |
| Кредиты клиентам | 6 057 196 | - | - | 6 057 196 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 539 198 | - | - | 1 539 198 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 1 335 857 | - | - | 1 335 857 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 21 893 | - | - | 21 893 |
| Отложенный налоговый актив | 448 | - | 346 | 794 |
| Основные средства и нематериальные активы | 85 631 | - | 5 954 | 91 585 |
| Прочие активы | 7 262 | - | - | 7 262 |
| Итого активы | 22 509 891 | - | 81 456 | 22 591 347 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 10 891 500 | - | 8 525 015 | 19 416 515 |
| Средства клиентов | 1 197 739 | 51 | 324 748 | 1 522 538 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 18 583 | - | 1 866 | 20 449 |
| Отложенное налоговое обязательство | 13 823 | - | - | 13 823 |
| Прочие обязательства | 212 818 | - | 70 | 212 888 |
| Итого обязательства | 12 334 463 | 51 | 8 851 699 | 21 186 213 |
| Чистая балансовая позиция | 10 175 428 | (51) | (8 770 243) | 1 405 134 |
| Обязательства кредитного характера | 534 333 | - | - | 534 333 |

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>За 31 декабря 2016 г.</i> | <i>Россия</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Итого</i> |
|--|-------------------|----------------------|-------------------|
| Активы | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 306 155 | - | 306 155 |
| <i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i> | 117 180 | - | 117 180 |
| <i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i> | 200 452 | - | 200 452 |
| <i>Средства в других банках</i> | 12 151 514 | - | 12 151 514 |
| <i>Кредиты клиентам</i> | 2 093 961 | - | 2 093 961 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | 1 178 653 | - | 1 178 653 |
| <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i> | 3 138 070 | - | 3 138 070 |
| <i>Текущие требования по налогу на прибыль</i> | 750 | - | 750 |
| <i>Отложенный налоговый актив</i> | 8 914 | - | 8 914 |
| <i>Основные средства и нематериальные активы</i> | 85 119 | - | 85 119 |
| <i>Прочие активы</i> | 14 785 | - | 14 785 |
| Итого активы | 19 295 553 | - | 19 295 553 |
| Обязательства | | | |
| <i>Средства других банков</i> | 6 817 621 | 8 245 080 | 15 062 701 |
| <i>Средства клиентов</i> | 3 177 450 | 48 408 | 3 225 858 |
| <i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i> | 2 119 | - | 2 119 |
| <i>Прочие обязательства</i> | 138 188 | - | 138 188 |
| Итого обязательства | 10 135 378 | 8 293 488 | 18 428 866 |
| Чистая балансовая позиция | 9 160 175 | (8 293 488) | 866 687 |

22.2 Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заёмщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Группы в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщиков, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Группы осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска, а также максимально допустимого риска на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Политика Группы в области обеспечения регламентирована внутренними положениями дочерних банков. При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. По всем кредитам, в том числе в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным, риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на постоянной основе, кроме того, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за целевым использованием средств.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка справедливой стоимости обеспечения производится на постоянной основе преимущественно с использованием сравнительного подхода. При невозможности произвести оценку предлагаемого в залог обеспечения сравнительным методом в силу его уникальности, но при наличии информации о потенциальном спросе на данный объект на рынке, его оценка может быть проведена с использованием доходного или затратного подхода с отражением данного факта в заключении об оценке. Переоценка обеспечения (первой и второй категории качества обеспечения) производится на постоянной основе не реже 1 раза в квартал с оценкой ее справедливой стоимости. К оценке обеспечения может привлекаться третье лицо (оценочная компания), результат работы которой (отчет об оценке имущества) подлежит обязательному согласованию с соответствующими службами дочерних банков.

Снижению принимаемого Группой кредитного риска служит своевременное и адекватное факторам риска формирование резервов на возможные потери по ссудам. Оценка финансового положения заемщиков и контрагентов, качества обслуживания долга, факторов кредитного риска, процедуры формирования резервов регламентированы внутренними положениями дочерних банков.

В дочерних банках создан и функционирует постоянно действующий коллегиальный орган, в компетенцию которого входит рассмотрение условий и принятие решений по проведению операций, несущих кредитный риск. Все кредиты выдаются Группой по решению уполномоченного коллегиального органа после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами. Как способ минимизации кредитного риска, на постоянной основе осуществляется контроль за целевым использованием кредитных вложений, мониторинг качества обслуживания долга заемщиков, их финансового положения, деятельности их контрагентов, денежных потоков, принятого обеспечения.

Совокупный объем необходимого капитала в рамках управления рисками (в том числе кредитным) определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, на установленный в бизнес-плане Группы целевой уровень достаточности капитала. Для учета в рамках данного подхода прочих существенных для Группы видов риска, в отношении которых не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), Группа применяет метод выделения определенной суммы капитала для покрытия данных видов риска, основанный на профессиональном суждении.

В рамках стресс-тестирования Группой осуществляется оценка расчёт следующих показателей оценки риска концентрации:

- показателя концентрации крупных кредитных рисков;
- показателя концентрации кредитных рисков на участников;
- показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

В рамках стресс-тестирования осуществляется расчёт показателей потенциально возможного риска концентрации источников фондирования:

- показателя структуры привлеченных средств;
- показателя зависимости от межбанковского рынка;
- показателя риска собственных вексельных обязательств;
- показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Группой для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Группой:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Группой, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

| За 31 декабря 2017 г. | Оцениваемые на индивидуальной основе | | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| | Текущие | Обесцененные | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 219 | - | 219 | - | - | 219 |
| Торговые долговые обязательства | 2 233 237 | - | 2 233 237 | - | - | 2 233 237 |
| Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ) | 75 000 | - | 75 000 | - | - | 75 000 |
| Кредиты юридическим лицам | 4 348 968 | 2 126 739 | 6 475 707 | (316 909) | (104 374) | 6 054 424 |
| Потребительские кредиты | 2 808 | - | 2 808 | - | (36) | 2 772 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 1 539 198 | - | 1 539 198 | - | - | 1 539 198 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | 1 335 857 | - | 1 335 857 | - | - | 1 335 857 |
| Прочие финансовые активы | 377 | 1 400 | 1 777 | (1 019) | - | 758 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 534 333 | - | 534 333 | - | - | 534 333 |
| Итого | 10 069 997 | 2 128 139 | 12 198 136 | (317 928) | (104 410) | 11 775 798 |

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2016 г. | Оцениваемые на индивидуальной основе | | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Чистая сумма |
|--|--------------------------------------|--------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | Текущие | Обесцененные | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 62 | - | 62 | - | 62 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 573 | - | 573 | - | 573 |
| Торговые долговые обязательства | 200 452 | - | 200 452 | - | 200 452 |
| Кредиты юридическим лицам | 2 092 977 | 1 967 | 2 094 944 | (983) | 2 093 961 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | 1 178 653 | - | 1 178 653 | - | 1 178 653 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | 3 138 070 | - | 3 138 070 | - | 3 138 070 |
| Прочие финансовые активы | 236 | 564 | 800 | (564) | 236 |
| Итого | 6 611 023 | 2 531 | 6 613 554 | (1 547) | 6 612 007 |

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

| За 31 декабря 2017 г. | ВВВ- до ВВВ+ | В- до ВВ+ | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|--|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | - | - | 219 | 219 |
| Торговые долговые обязательства | 1 317 733 | 915 504 | - | 2 233 237 |
| Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ) | - | - | 75 000 | 75 000 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства) | 1 539 198 | - | - | 1 539 198 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | 1 074 791 | 261 066 | - | 1 335 857 |
| Итого | 3 931 722 | 1 176 570 | 75 219 | 5 183 511 |

| За 31 декабря 2016 г. | ВВВ- до ВВВ+ | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|--|------------------|-----------------------|------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | - | 62 | 62 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | - | 573 | 573 |
| Торговые долговые обязательства | 200 452 | - | 200 452 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства) | 1 178 653 | - | 1 178 653 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | 1 051 838 | 2 086 232 | 3 138 070 |
| Итого | 2 430 943 | 2 086 867 | 4 517 810 |

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | За 31 декабря 2017 года | | | За 31 декабря 2016 года | | |
|---------------------------|-------------------------|------------------|--------------|-------------------------|---------------|--------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты юридическим лицам | 14 327 | 4 334 641 | - | 2 092 977 | - | - |
| Потребительские кредиты | 639 | 316 | 1 853 | - | - | - |
| Итого | 14 966 | 4 334 957 | 1 853 | 2 092 977 | - | - |

За 31 декабря 2017 и 2016 годов индивидуально обесцененные кредиты юридическим лицам являются не просроченными.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов кредиты юридическим лицам обеспечены гарантийными депозитами (Примечание 13), поручительствами юридических и физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам.

22.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется следующими подразделениями: Управлением казначейских операций Банка – в части управления краткосрочными денежными потоками и Отделом анализа рисков Банка – в части контроля соблюдения нормативов ликвидности и установленных предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется соответствующими исполнительными органами и подразделениями дочерних банков.

Для оценки, анализа и снижения риска потери ликвидности Группа использует следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод коэффициентов (нормативный метод);
- метод продажи ликвидных активов;
- метод предоставления краткосрочных ссуд;
- метод управления пассивами.

Также управление риском ликвидности осуществляется в рамках процедур стресс-тестирования.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Группы, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2017 г. | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | Итого |
|---|--|----------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|
| Средства других банков | 15 476 515 | 3 442 057 | 595 749 | - | 19 514 321 |
| Средства клиентов | 1 222 538 | 13 500 | 13 500 | 489 074 | 1 738 612 |
| Прочие финансовые обязательства | 661 | - | - | - | 661 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 534 333 | - | - | - | 534 333 |
| Итого потенциальных будущих выплат | 17 234 047 | 3 455 557 | 609 249 | 489 074 | 21 787 927 |

| За 31 декабря 2016 г. | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | Итого |
|---|--|----------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|
| Средства других банков | 15 062 701 | - | - | - | 15 062 701 |
| Средства клиентов | 2 925 858 | 13 500 | 13 500 | 516 074 | 3 468 932 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 828 | - | - | - | 2 828 |
| Итого потенциальных будущих выплат | 17 991 387 | 13 500 | 13 500 | 516 074 | 18 534 461 |

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Группы по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

| <i>За 31 декабря 2017 г.</i> | <i>до востре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>с неопре- делен- ным сроком</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 880 105 | - | - | - | - | - | 880 105 |
| <i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i> | - | - | - | - | - | 186 233 | 186 233 |
| <i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i> | - | - | - | 489 041 | 1 744 196 | - | 2 233 237 |
| <i>Средства в других банках</i> | - | 10 162 987 | 75 000 | - | - | - | 10 237 987 |
| <i>Кредиты клиентам</i> | - | 3 315 472 | 2 708 089 | 15 029 | 18 606 | - | 6 057 196 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | - | - | - | - | 1 539 198 | - | 1 539 198 |
| <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i> | - | - | - | - | 1 335 857 | - | 1 335 857 |
| <i>Текущие требования по налогу на прибыль</i> | - | - | 21 893 | - | - | - | 21 893 |
| <i>Отложенный налоговый актив</i> | - | - | - | - | - | 794 | 794 |
| <i>Основные средства и НМА</i> | - | - | - | - | - | 91 585 | 91 585 |
| <i>Прочие активы</i> | - | 758 | 863 | - | - | 5 641 | 7 262 |
| Итого активы | 880 105 | 13 479 217 | 2 805 845 | 504 070 | 4 637 857 | 284 253 | 22 591 347 |
| Обязательства | | | | | | | |
| <i>Средства других банков</i> | 15 476 515 | - | 3 390 000 | 550 000 | - | - | 19 416 515 |
| <i>Средства клиентов</i> | 1 222 538 | - | - | - | 300 000 | - | 1 522 538 |
| <i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i> | - | 18 583 | 1 866 | - | - | - | 20 449 |
| <i>Отложенное налоговое обязательство</i> | - | - | - | - | - | 13 823 | 13 823 |
| <i>Прочие обязательства</i> | - | 663 | - | - | - | 212 225 | 212 888 |
| Итого обязательства | 16 699 053 | 19 246 | 3 391 866 | 550 000 | 300 000 | 226 048 | 21 186 213 |
| Чистый разрыв ликвидности | (15 818 948) | 13 459 971 | (586 021) | (45 930) | 4 337 857 | 58 205 | 1 405 134 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (15 818 948) | (2 358 977) | (2 944 998) | (2 990 928) | 1 346 929 | 1 405 134 | |

Группа АО «Форвард»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>За 31 декабря 2016 г.</i> | <i>до востре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>с неопре- делен- ным сроком</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 306 155 | - | - | - | - | - | 306 155 |
| <i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i> | - | - | - | - | - | 117 180 | 117 180 |
| <i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i> | - | - | - | - | 200 452 | - | 200 452 |
| <i>Средства в других банках</i> | - | 12 151 514 | - | - | - | - | 12 151 514 |
| <i>Кредиты клиентам</i> | - | - | - | 2 093 961 | - | - | 2 093 961 |
| <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i> | - | - | - | - | 1 178 653 | - | 1 178 653 |
| <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i> | - | - | - | - | 3 138 070 | - | 3 138 070 |
| <i>Текущие требования по налогу на прибыль</i> | - | - | 750 | - | - | - | 750 |
| <i>Отложенный налоговый актив</i> | - | - | - | - | - | 8 914 | 8 914 |
| <i>Основные средства и НМА</i> | - | - | - | - | - | 85 119 | 85 119 |
| <i>Прочие активы</i> | 236 | - | - | - | - | 14 549 | 14 785 |
| Итого активы | 306 391 | 12 151 514 | 750 | 2 093 961 | 4 517 175 | 225 762 | 19 295 553 |
| Обязательства | | | | | | | |
| <i>Средства других банков</i> | 15 062 701 | - | - | - | - | - | 15 062 701 |
| <i>Средства клиентов</i> | 2 925 858 | - | - | - | 300 000 | - | 3 225 858 |
| <i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i> | - | 2 119 | - | - | - | - | 2 119 |
| <i>Прочие обязательства</i> | 2 828 | - | - | - | - | 135 360 | 138 188 |
| Итого обязательства | 17 991 387 | 2 119 | - | - | 300 000 | 135 360 | 18 428 866 |
| Чистый разрыв ликвидности | (17 684 996) | 12 149 395 | 750 | 2 093 961 | 4 217 175 | 90 402 | 866 687 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (17 684 996) | (5 535 601) | (5 534 851) | (3 440 890) | 776 285 | 866 687 | |

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.4 Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по долговым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок. Группа управляет рыночным риском путем ежедневного расчёта уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов, путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Группа управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Группы. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>За 31 декабря 2017 г.</i> | <i>до востре- бования и менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Процентные активы | | | | | |
| <i>Средства в других банках</i> | 10 162 987 | 75 000 | - | - | 10 237 987 |
| <i>Торговые долговые обязательства</i> | - | - | 489 041 | 1 744 196 | 2 233 237 |
| <i>Кредиты клиентам</i> | 3 315 472 | 615 112 | 12 936 | 18 606 | 3 962 126 |
| <i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i> | - | - | - | 1 539 198 | 1 539 198 |
| <i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i> | - | - | - | 1 335 857 | 1 335 857 |
| Итого процентные активы | 13 478 459 | 690 112 | 501 977 | 4 637 857 | 19 308 405 |
| Процентные обязательства | | | | | |
| <i>Срочные средства банков</i> | 15 469 613 | 3 390 000 | 550 000 | - | 19 409 613 |
| <i>Срочные средства клиентов</i> | - | - | - | 300 000 | 300 000 |
| Итого процентные обязательства | 15 469 613 | 3 390 000 | 550 000 | 300 000 | 19 709 613 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г. | (1 991 154) | (2 699 888) | (48 023) | 4 337 857 | (401 208) |

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2016 г. | до востре- бования | менее 1 месяца | более 1 года | Итого |
|---|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Процентные активы | | | | |
| Средства в других банках | - | 12 151 514 | - | 12 151 514 |
| Торговые долговые обязательства | - | - | 200 452 | 200 452 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1 178 653 | 1 178 653 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | - | - | 3 138 070 | 3 138 070 |
| Итого процентные активы | - | 12 151 514 | 4 517 175 | 16 668 689 |
| Процентные обязательства | | | | |
| Срочные средства банков | 15 062 701 | - | - | 15 062 701 |
| Срочные средства клиентов | - | - | 300 000 | 300 000 |
| Итого процентные обязательства | 15 062 701 | - | 300 000 | 15 362 701 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г. | (15 062 701) | 12 151 514 | 4 217 175 | 1 305 988 |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Влияние на капитал |
|--------|-----------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------|
| | 2017 | 2017 | 2017 | 2016 | 2016 | 2016 |
| Рубли | 2% | (15 913) | (10 955) | 2% | (1 437) | (8 395) |

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Группа осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Группе имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе в размере 835 тыс. руб., обязательства, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Группа не имела привлечений и размещений в иностранной валюте, валютный риск отсутствует.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Руководство Группой не располагает сведениями о предъявлении претензий к Группе в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Группы может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Группа выступает в качестве арендатора.

| | За 31 декабря | |
|--|---------------|--------------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| <i>До 1 года</i> | 6 433 | 4 558 |
| <i>Итого обязательства по операционной аренде</i> | 6 433 | 4 558 |

Обязательства кредитного характера

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

| | За 31 декабря | |
|--|----------------|----------|
| | 2017 г. | 2016 г. |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 534 333 | - |
| <i>Итого обязательства кредитного характера</i> | 534 333 | - |

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

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.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Группы, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства других банков, средства клиентов.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котлируемым 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).

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

| За 31 декабря 2017 года | Оценка на | Оценка | Оценка с | Итого |
|-----------------------------------|------------------|-----------|------------|------------------|
| | основе | только на | использо- | |
| | котировок | основе | ванием | |
| | активного | рыночных | нерыночных | |
| | рынка | данных | данных | |
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| - предназначенные для торговли | 2 233 237 | - | - | 2 233 237 |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 1 539 198 | - | - | 1 539 198 |
| Итого | 3 772 435 | - | - | 3 772 435 |

| За 31 декабря 2016 года | Оценка на | Оценка | Оценка с | Итого |
|-----------------------------------|------------------|-----------|------------|------------------|
| | основе | только на | использо- | |
| | котировок | основе | ванием | |
| | активного | рыночных | нерыночных | |
| | рынка | данных | данных | |
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| - предназначенные для торговли | 200 452 | - | - | 200 452 |
| - имеющиеся в наличии для продажи | 1 178 653 | - | - | 1 178 653 |
| Итого | 1 379 105 | - | - | 1 379 105 |

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Группы использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Группа не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

26. Управление капиталом

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.

Управление капиталом направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Группы;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Группы в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) дочерних банков;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Группы.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Группы с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Группы, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При определении планового (целевого) уровня капитала Группа устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы.

Оценка и управление уровнем достаточности капитала осуществляется в Группе посредством ежедневного расчета показателей достаточности капитала дочерними банками, контроля соответствия их значений нормативным требованиям и определения прогнозных уровней при условии совершения тех или иных предполагаемых операций. Группа ограничивает свои риски, влияющие на уровень достаточности капитала, не участвуя в видах бизнеса, неприемлемых для Группы, или связанных с преднамеренным нарушением действующего законодательства.

В целях оценки размеров и влияния, в том числе потенциального, на устойчивость Группы каждого значимого для Группы вида риска, а также в целях оценки общей потребности Группы в капитале не реже, чем ежеквартально, дочерние банки осуществляют стресс-тестирование.

Стресс-тестирование определяется как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние дочерних банков ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но правдоподобным событиям. Основной методикой стресс-тестирования является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Сценарный анализ преимущественно нацелен на определение стратегических перспектив дочерних банков и позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность дочерних банков в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события. При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки Группе.

Таким образом, политика и процедуры управления капиталом, функционирующие в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала, являются основным инструментом системы управления рисками в Группе и осуществляются в целях покрытия принятых и потенциальных рисков и укрепления финансовой устойчивости Группы.

27. 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 | |
|------------------------|------------------|--|---------------|---------|
| | | | 2017 г. | 2016 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% | - |

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 31 декабря 2017 и 2016 годов 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 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 | - | - |

28. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску 28 апреля 2018 г.

Генеральный директор
В.Н. Мазурин



Главный бухгалтер
Е.А. Юртаева





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
девятью ¹⁴ листов
/ Е.В. Коротких