

## **Группа АО «Форвард»**

**Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и аудиторское заключение независимого аудитора**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2018 года .....</b>	<b>6</b>
<b>Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....</b>	<b>7</b>
<b>Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....</b>	<b>9</b>
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....</b>	<b>10</b>
<b>Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года .....</b>	<b>12</b>
1. Основная деятельность Группы .....	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	12
3. Основы составления отчетности .....	13
4. Принципы учетной политики .....	17
5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года ..	25
6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики .....	29
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	30
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Финансовые активы, предназначенные для торговли) .....	31
9. Средства в других банках .....	31
10. Кредиты клиентам .....	32
11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) .....	34
12. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: финансовые активы, удерживаемые до погашения) .....	35
13. Основные средства и нематериальные активы .....	36
14. Прочие активы .....	37
15. Средства других банков .....	39
16. Средства клиентов .....	39
17. Прочие обязательства .....	39
18. Уставный капитал .....	39
19. Процентные доходы и расходы .....	40
20. Комиссионные доходы и расходы .....	40
21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки .....	41
22. Прочие операционные доходы .....	41
23. Операционные расходы .....	42
24. Налог на прибыль .....	42
25. Управление финансовыми рисками .....	43
26. Внебалансовые и условные обязательства .....	56
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	57
28. Операции со связанными сторонами .....	59
29. Управление капиталом .....	60
30. Дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность .....	61
31. События после отчетной даты .....	61

## **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 2018 года,
- консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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 2018 года, поскольку нам не была представлена необходимая информация. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

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 с оговоркой.

## **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 аудиторского задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012 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)



Е.В. Коротких

**Аудиторская организация:**

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

«25» апреля 2019 года

## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2018 года

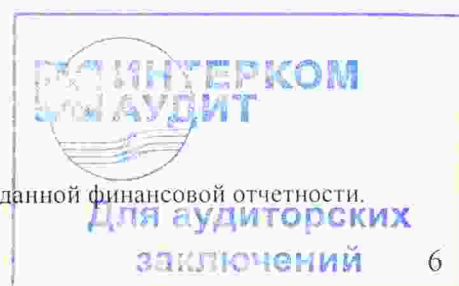
	Примечание	За 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 114 464	880 105
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		220 247	186 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Финансовые активы, предназначенные для торговли)	8	3 413 544	2 233 237
Средства в других банках	9	14 540 777	10 237 987
Кредиты клиентам	10	2 355 014	6 057 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	11	1 420 122	1 539 198
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	12	1 350 907	1 335 857
Текущие требования по налогу на прибыль		3 062	21 893
Отложенный налоговый актив	24	25 622	794
Основные средства и нематериальные активы	13	148 670	91 585
Прочие активы	14	18 128	7 262
<b>Итого активов</b>		<b>24 610 557</b>	<b>22 591 347</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	15	20 166 573	19 416 515
Средства клиентов	16	2 424 007	1 522 538
Текущие обязательства по налогу на прибыль		37 765	20 449
Отложенное налоговое обязательство	24	-	13 823
Прочие обязательства	17	263 233	212 888
<b>Итого обязательств</b>		<b>22 891 578</b>	<b>21 186 213</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	18	1 000	1 000
Фонд переоценки финансовых активов		30 652	136 434
Нераспределенная прибыль		1 687 326	1 267 699
<b>Собственный капитал, принадлежащий акционерам Группы</b>		<b>1 718 978</b>	<b>1 405 133</b>
Неконтрольная доля участия		1	1
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 718 979</b>	<b>1 405 134</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>24 610 557</b>	<b>22 591 347</b>

Утверждено к выпуску 25 апреля 2019 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин

Примечания на страницах с 12 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	19	1 698 413	1 904 374
Процентные расходы	19	(238 749)	(309 516)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 459 664</b>	<b>1 594 858</b>
Комиссионные доходы	20	449 794	167 948
Комиссионные расходы	20	(7 530)	(6 274)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>442 264</b>	<b>161 674</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли)		(131 728)	59 376
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения)		-	(352)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 014	3 104
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 856	(643)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	21	(370 734)	(420 798)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	14	(5 712)	2 975
Прочие операционные доходы	22	8 684	4 917
<b>Чистые доходы</b>		<b>1 409 308</b>	<b>1 405 111</b>
Операционные расходы	23	(844 483)	(774 046)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>564 825</b>	<b>631 065</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(111 169)	(172 547)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>453 656</b>	<b>458 518</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Группы		453 656	458 518
- неконтрольную долю участия		-	-

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (продолжение)**

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
<i>Прочие составляющие совокупного дохода</i>			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)</i>			
		(133 175)	99 909
<i>Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
	11	758	-
<i>Налог на прибыль</i>			
	24	26 635	(19 981)
<i>Прочий совокупный доход</i>		<b>(105 782)</b>	<b>79 928</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>347 874</b>	<b>538 446</b>
<i>Совокупный доход, приходящийся на:</i>			
<i>- акционеров Группы</i>		347 874	538 446
<i>- неконтрольную долю участия</i>		-	-

Утверждено к выпуску 25 апреля 2019 г.

Генеральный директор АО «Форвард»  
В.Н. Мазурин



Примечания на страницах с 12 по 61 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	Нераспределенная прибыль	Капитал, принадлежащий акционерам Группы	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	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 29)	-	-	-	-	1	1
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	1 000	136 434	1 267 699	1 405 133	1	1 405 134
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3)	-	-	(34 029)	(34 029)	-	(34 029)
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	1 000	136 434	1 233 670	1 371 104	1	1 371 105
Совокупный доход за период	-	(105 782)	453 656	347 874	-	347 874
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	1 000	30 652	1 687 326	1 718 978	1	1 718 979

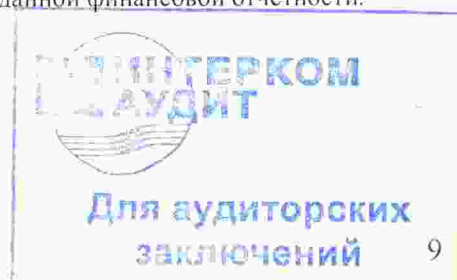
Утверждено к выпуску 25 апреля 2019 г.

Генеральный директор АО «Форвард»

В.Н. Мазурин

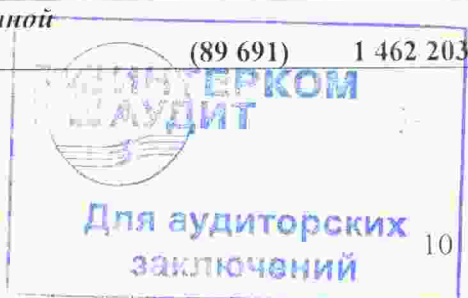


Примечания на страницах с 12 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	1 637 986	1 898 774
Проценты уплаченные	(238 749)	(309 516)
Комиссии полученные	448 099	167 285
Комиссии уплаченные	(7 522)	(6 290)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли)	513	431
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 014	3 104
Прочие операционные доходы	8 684	3 859
Уплаченные операционные расходы	(772 546)	(641 011)
Уплаченный налог на прибыль	(78 531)	(173 398)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 002 948</b>	<b>943 238</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(34 014)	(69 053)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: по финансовым активам, предназначенным для торговли)	(1 300 331)	(1 946 006)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(4 298 417)	1 913 000
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	3 305 307	(4 385 254)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(14 165)	4 108
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	750 058	4 353 814
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	901 469	(1 703 320)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	10 359	1 395
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>323 214</b>	<b>(888 078)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»)	-	(240 000)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения)	-	1 761 201
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 13)	(89 691)	(59 042)
Выручка от реализации основных средств	-	44
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(89 691)</b>	<b>1 462 203</b>



**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (продолжение)**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
<i>Денежные средства, полученные от неконтрольных участников</i>	-	1
<i>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</i>	-	1
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	836	(176)
<i>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</i>	234 359	573 950
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	880 105	306 155
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 7)</i>	1 114 464	880 105

Утверждено к выпуску 25 апреля 2019 г.

Генеральный директор АО «Форвард»  
В.Н. Мазурин



Примечания на страницах с 12 по 61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



---

## **Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

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

• Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poors в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне ВВВ- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне ВВВ- с прогнозом «позитивный».

Руководство Группы полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Группы в сложившихся обстоятельствах.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

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 6.

### **Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

С 1 января 2018 года вступили в силу новые стандарты и интерпретации, а также ряд поправок к МСФО. Группа начала применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».**

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

---

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### **1) Изменения в Классификации и оценке.**

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.

#### **2) Изменения в модели обесценения.**

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

#### **• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.**

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

**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

Таким образом,

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

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

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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



### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** был изменен в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9. Группа применила данные поправки вместе с МСФО (IFRS) 9, начиная с 1 января 2018 года. Изменения в раскрытиях применяются с 1 января 2018 года. Сравнительные данные за 2017 год представлены согласно требованиям, действовавшим до 1 января 2018 года, и соответствуют данным, приведенным в отчетности за 2017 год.

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и другие изменения к МСФО. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и 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 2019 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**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 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 влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы другие изменения к МСФО, а также поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. Группа еще не анализировала вероятное влияние этих изменений 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, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3).

#### ***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 Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

За 31 декабря 2018 года официальный обменный курс Банка России, использованный Группой для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро (2017: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля 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.

---

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **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.

### **Финансовые инструменты**

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 27.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

**Классификация финансовых активов.** С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**Классификация финансовых обязательств.** Обязательства Группы в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

**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 по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

##### **Обесценение финансовых активов**

С целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

##### **Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения).

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

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

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

Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

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

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

Группа определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

Критерии, применяемые Группой для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- предоставление Группой льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

##### **Основные средства и нематериальные активы**

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

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Земля не амортизируется. Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Банковское оборудование – от 3 до 10 лет, транспортные средства – 5 лет, прочие – от 2 до 30 лет.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения 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 составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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 составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков 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.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Группа на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### ***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.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года**

Ниже приведены принципы учетной политики, которые применялись Группой до вступления в силу требований МСФО (IFRS) 9 и в соответствии с которыми представлены сравнительные данные за 2017 год в данной финансовой отчетности.

##### ***Финансовые активы***

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, 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.

## **5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)**

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 Группы на получение выплаты.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие 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.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и 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, курсов иностранных валют или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

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.

## **5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)**

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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 Группы на получение выплаты.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают производные 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.

### ***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 обесцениваются, 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.

## **5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)**

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.

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.

## **5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)**

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.

## **6. 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:

### ***Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года)***

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 25 Управление финансовыми рисками. Политика Группы предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности (для сравнительных данных за 2017 год)***

Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, 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.

## 6. Оценка и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

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 24.

**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.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 27.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Наличные средства</i>	16 891	11 893
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	1 094 059	867 993
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации</i>	1	63
<i>Других стран</i>	3 513	156
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>1 114 464</b>	<b>880 105</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный. Ожидаемые кредитные убытки по ним составляют незначительную сумму, поэтому группа не создавала резерв под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 25.

## 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Финансовые активы, предназначенные для торговли)

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	775 832	-
Корпоративные облигации	2 637 712	2 233 237
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 413 544</b>	<b>2 233 237</b>

За 31 декабря 2018 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен облигациями со сроками погашения в 2020 - 2052 годах, ставки купонного дохода варьируется от 7,0% до 9,5% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года: представлен облигациями со сроками погашения в 2018 - 2052 годах, ставки купонного дохода варьируется от 7,6% до 9,5% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2018 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 350 317 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2017 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 432 194 тыс. руб.) (Примечание 15).

## 9. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	14 463 337	10 162 987
Депозиты в Банке Абхазии	75 000	75 000
Прочие размещения в Банке Абхазии (обязательный резерв)	1 427	-
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 034	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21)	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>14 540 777</b>	<b>10 237 987</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(21)	-	-	(21)
<b>Резерв за 31 декабря 2018 года по средствам в других банках</b>	<b>(21)</b>	-	-	<b>(21)</b>

Средства в других банках по кредитному качеству имеют минимальный кредитный риск.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 25. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 25.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

## 10. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Кредиты юридическим лицам	3 174 102	6 475 707
Потребительские кредиты	8 608	2 808
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>3 182 710</b>	<b>6 478 515</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)	(827 696)	(421 319)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>2 355 014</b>	<b>6 057 196</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Кредиты</b>					
<b>юридическим лицам:</b>					
Резерв на 1 января 2018 года	(130 465)	-	(316 909)	-	(447 374)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	104 503	-	(484 138)	-	(379 635)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам</b>	<b>(25 962)</b>	<b>-</b>	<b>(801 047)</b>	<b>-</b>	<b>(827 009)</b>
<b>Потребительские кредиты:</b>					
Резерв на 1 января 2018 года	(19)	(432)	-	-	(451)
Переводы в Этап 1	(432)	432	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(236)	-	-	-	(236)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв за 31 декабря 2018 года по потребительским кредитам</b>	<b>(687)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(687)</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2018 года</b>	<b>(26 649)</b>	<b>-</b>	<b>(801 047)</b>	<b>-</b>	<b>(827 696)</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2017 год. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(983)</b>	<b>-</b>	<b>(983)</b>
Создание резерва	(420 300)	(36)	(420 336)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(421 283)</b>	<b>(36)</b>	<b>(421 319)</b>



## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2018 г.	%	За 31 декабря 2017 г.	%
Финансовое посредничество	1 294 023	55%	1 793 996	30%
Торговля нефтепродуктами	974 802	41%	4 194 160	69%
Торговля и общественное питание	78 020	3%	36 451	1%
Физические лица	8 169	1%	2 772	-
Прочие отрасли	-	-	29 817	-
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>2 355 014</b>	<b>100%</b>	<b>6 057 196</b>	<b>100%</b>

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	1 079 032	-	2 095 070	-	3 174 102	(827 257)	2 346 845
Потребительские кредиты	8 608	-	-	-	8 608	(439)	8 169
<b>Итого</b>	<b>1 087 640</b>	<b>-</b>	<b>2 095 070</b>	<b>-</b>	<b>3 182 710</b>	<b>(827 696)</b>	<b>2 355 014</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
<b>Кредиты</b>					
<b>юридическим лицам:</b>					
Минимальный кредитный риск	80 441	-	-	-	80 441
Низкий кредитный риск	998 591	-	-	-	998 591
Средний кредитный риск	-	-	2 095 070	-	2 095 070
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>1 079 032</b>	<b>-</b>	<b>2 095 070</b>	<b>-</b>	<b>3 174 102</b>
<b>Потребительские кредиты:</b>					
Минимальный кредитный риск	396	-	-	-	396
Низкий кредитный риск	3 504	-	-	-	3 504
Средний кредитный риск	4 708	-	-	-	4 708
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>8 608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 608</b>
<b>Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 087 640</b>	<b>-</b>	<b>2 095 070</b>	<b>-</b>	<b>3 182 710</b>

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Группой, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	14 327	4 334 641	-
Потребительские кредиты	639	316	1 853
<b>Итого</b>	<b>14 966</b>	<b>4 334 957</b>	<b>1 853</b>

За 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененные кредиты юридическим лицам являются не просроченными.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 25. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 25.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

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

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 167 293	1 274 790
Корпоративные облигации	252 829	264 408
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)</b>	<b>1 420 122</b>	<b>1 539 198</b>

За 31 декабря 2018 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлен облигациями со сроком погашения в феврале в 2021 - 2036 годах, ставка купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года: со сроками погашения в 2021 - 2036 годах, ставки купонного дохода варьируется от 6,9% до 9,25% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2018 года ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 368 428 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2017 года: ОФЗ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 485 701 тыс. руб.) (Примечание 15).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 31 декабря 2018 год 758 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 2018 год:

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 1 (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(758)	-	-	-	(758)
Резерв за 31 декабря 2018 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(758)	-	-	-	(758)

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству имеют минимальный кредитный риск.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 25. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 25.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

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

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 097 754	1 074 791
Корпоративные облигации	258 319	261 066
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 166)	-
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: финансовые активы, удерживаемые до погашения)</b>	<b>1 350 907</b>	<b>1 335 857</b>

За 31 декабря 2018 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен облигациями со сроком погашения с 2019 по 2021 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,5% до 7,75% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2017 года: 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 2018 года ОФЗ и корпоративные облигации стоимостью 1 356 073 тыс. руб. переданы в залог по привлеченным денежным средствам без права продажи (за 31 декабря 2017: года справедливой стоимостью 1 335 857 тыс. руб.) (Примечание 15).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	-	-	-	-	-
<i>Переводы в Этап 1 (Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода</i>	-	-	-	-	-
	(5 166)	-	-	-	(5 166)
<b>Резерв за 31 декабря 2018 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(5 166)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 166)</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству имеют минимальный кредитный риск.

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Группой. Описание данной шкалы приведено в примечании 25. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 25.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

## 13. Основные средства и нематериальные активы

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года					
	Земля и здания	Банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
<i>Остаток на 1 января</i>	-	7 331	16 505	37 451	67 769	129 056
<i>Поступления за год</i>	69 304	2 788	2 910	3 318	11 371	89 691
<i>Выбытия за год</i>	-	(165)	-	(108)	(43)	(316)
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>69 304</b>	<b>9 954</b>	<b>19 415</b>	<b>40 661</b>	<b>79 097</b>	<b>218 431</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<i>Остаток на 1 января</i>	-	2 577	5 611	14 037	15 246	37 471
<i>Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)</i>	-	1 855	4 080	12 050	14 497	32 482
<i>Выбытия за год</i>	-	(129)	-	(20)	(43)	(192)
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>4 303</b>	<b>9 691</b>	<b>26 067</b>	<b>29 700</b>	<b>69 761</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>69 304</b>	<b>5 651</b>	<b>9 724</b>	<b>14 594</b>	<b>49 397</b>	<b>148 670</b>

### 13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года				
	Банковское оборудование	Транспортные средства	Прочее	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
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)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>7 331</b>	<b>16 505</b>	<b>37 451</b>	<b>67 769</b>	<b>129 056</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января	994	-	5 755	3 512	10 261
Переклассификация	-	1 494	(1 494)	-	-
Амортизационные отчисления за год (Примечание 23)	1 615	4 307	9 776	11 734	27 432
Выбытия за год	(32)	(190)	-	-	(222)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 577</b>	<b>5 611</b>	<b>14 037</b>	<b>15 246</b>	<b>37 471</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 754</b>	<b>10 894</b>	<b>23 414</b>	<b>52 523</b>	<b>91 585</b>

### 14. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по комиссиям	3 095	1 400
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	536	377
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение прочих финансовых активов)	(1 776)	(1 019)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 855</b>	<b>758</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	18 574	8 279
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	5 906	561
Расходы будущих периодов	1 037	1 196
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(9 244)	(3 532)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>16 273</b>	<b>6 504</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>18 128</b>	<b>7 262</b>

#### 14. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Резерв на 1 января 2018 года</b>	-	-	(1 019)	-	<b>(1 019)</b>
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(24)	-	(758)	-	<b>(782)</b>
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	25	-	<b>25</b>
<b>Резерв за 31 декабря 2018 года по прочим финансовым активам</b>	<b>(24)</b>	<b>-</b>	<b>(1 752)</b>	<b>-</b>	<b>(1 776)</b>

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим финансовым активам за 2017 год. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	За 2017 г.
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января</b>	<b>(564)</b>
Создание резерва	(462)
Прочие активы, списанные за счет резерва	7
<b>Резерв под обесценение прочих финансовых активов за 31 декабря</b>	<b>(1 019)</b>

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 25.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2018 г.	2017 г.
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января</b>	<b>(3 532)</b>	<b>(6 507)</b>
Создание резерва	(5 712)	2 975
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	-
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря</b>	<b>(9 244)</b>	<b>(3 532)</b>

**15. Средства других банков**

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	19 616 573	15 476 515
Гарантийные депозиты	550 000	3 940 000
<b>Итого средства других банков</b>	<b>20 166 573</b>	<b>19 416 515</b>

**16. Средства клиентов**

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>370</b>	<b>22 971</b>
Текущие/расчетные счета	370	22 971
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>2 423 637</b>	<b>1 499 567</b>
Текущие/расчетные счета	2 223 637	1 199 567
Срочные депозиты	200 000	300 000
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 424 007</b>	<b>1 522 538</b>

За 31 декабря 2018 года на долю десяти клиентов или групп взаимозависимых клиентов (за 31 декабря 2017 года: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 15 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 18 000 тыс. руб.) приходилось 1 542 764 тыс. руб. или 64% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2017 года: 775 307 тыс. руб. или 51%).

**17. Прочие обязательства**

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Резерв по обязательствам кредитного характера	166	-
Кредиторская задолженность	-	614
Прочее	55	47
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>221</b>	<b>661</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	215 351	181 539
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	46 704	30 686
Кредиторская задолженность	957	2
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>263 012</b>	<b>212 227</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>263 233</b>	<b>212 888</b>

**18. 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 2018 и 2017 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**19. Процентные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	1 082 913	1 411 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Финансовые активы, предназначенные для торговли)	227 619	111 040
Кредиты клиентам	144 301	117 489
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	127 311	124 591
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	116 269	139 916
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 698 413</b>	<b>1 904 374</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(200 670)	(275 502)
Срочные средства клиентов-юридических лиц	(23 926)	(27 000)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц	(14 153)	(7 014)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(238 749)</b>	<b>(309 516)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 459 664</b>	<b>1 594 858</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	417 031	145 798
Комиссия за открытие и ведение счетов	17 088	11 510
Прочее	15 675	10 640
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>449 794</b>	<b>167 948</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(4 366)	(3 345)
Прочее	(3 164)	(2 929)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(7 530)</b>	<b>(6 274)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>442 264</b>	<b>161 674</b>



**21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки**

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Средства в других банках (Примечание 9)	(21)	-	-	-	(21)
Кредиты клиентам (Примечание 10)	104 267	-	(484 138)	-	(379 871)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(758)	-	-	-	(758)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 12)	(5 166)	-	-	-	(5 166)
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	(24)	-	(758)	-	(782)
Обязательства кредитного характера	15 864	-	-	-	15 864
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>114 162</b>	<b>-</b>	<b>(484 896)</b>	<b>-</b>	<b>(370 734)</b>

Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под обесценение и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	
	2018 г.	2017 г.
Кредиты клиентам (Примечание 10)		(420 336)
Прочие финансовые активы (Примечание 14)		(462)
<b>Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов</b>		<b>(420 798)</b>

**22. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы "Интернет-Банк-Клиент"	5 050	2 811
Доходы от реализации имущества	-	1 058
Прочее	3 634	1 048
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>8 684</b>	<b>4 917</b>

## 23. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	(598 639)	(563 720)
Арендная плата	(41 681)	(37 706)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 13)	(32 482)	(27 432)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(11 541)	(15 552)
Списание стоимости материальных запасов	(11 097)	(15 302)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(10 029)	(27 483)
Ремонт и эксплуатация	(9 303)	(6 696)
Связь	(8 685)	(6 712)
Охрана	(7 332)	(3 775)
Страхование	(1 648)	(1 380)
Убыток от выбытия имущества	(97)	(23 754)
Расходы прошлых лет	-	(980)
Прочее	(111 949)	(43 554)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(844 483)</b>	<b>(774 046)</b>

## 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2018 и 2017 года, отраженные на счетах прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	114 678	170 585
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(12 016)	1 962
Влияние перехода на МСФО 9	8 507	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>111 169</b>	<b>172 547</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла в 2018 году 20% (2017: 20%).

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

	За год, закончивши йся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>564 825</b>	<b>631 065</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	112 965	126 213
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(19 767)	(13 741)
- Разницы, возникающие в результате отклонения ставки налога на прибыль, принятой в юрисдикции дочерней компании, от 20%	409	305
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 918	22 466
- Прочие постоянные разницы	5 644	37 304
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>111 169</b>	<b>172 547</b>

## 24. Налог на прибыль (продолжение)

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 Группы по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные отпускные	31 618	7 061	24 557
- Резервы	7 669	(13 035)	20 704
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 841	14 841	-
- Налоговые убытки, перенесенные на будущее	98	(268)	366
- Прочее	277	(51)	328
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>54 503</b>	<b>8 548</b>	<b>45 955</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал	7 473	(26 635)	34 108
- Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 412	(662)	2 074
- Процентные доходы	1 554	1 554	-
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(11 711)	11 711
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме переоценки, относимой на капитал)	6 920	2 757	4 163
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 522	4 594	6 928
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>28 881</b>	<b>(30 103)</b>	<b>58 984</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>25 622</b>	<b>38 651</b>	<b>(13 029)</b>
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(7 473)	26 635	(34 108)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	54 503	8 548	45 955
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(21 408)	3 468	(24 876)

## 25. 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.

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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;
- 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 Банка России 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.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 25.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы.

За 31 декабря 2018 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 110 806	-	3 658	1 114 464
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	220 247	-	-	220 247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 413 544	-	-	3 413 544
Средства в других банках	14 464 350	-	76 427	14 540 777
Кредиты клиентам	2 355 014	-	-	2 355 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 420 122	-	-	1 420 122
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 350 907	-	-	1 350 907
Текущие требования по налогу на прибыль	2 948	-	114	3 062
Отложенный налоговый актив	25 173	-	449	25 622
Основные средства и нематериальные активы	143 384	-	5 286	148 670
Прочие активы	17 944	-	184	18 128
<b>Итого активы</b>	<b>24 524 439</b>	<b>-</b>	<b>86 118</b>	<b>24 610 557</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	6 986 144	-	13 180 429	20 166 573
Средства клиентов	2 309 046	51	114 910	2 424 007
Текущие обязательства по налогу на прибыль	37 765	-	-	37 765
Прочие обязательства	262 547	-	686	263 233
<b>Итого обязательства</b>	<b>9 595 502</b>	<b>51</b>	<b>13 296 025</b>	<b>22 891 578</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>14 928 937</b>	<b>(51)</b>	<b>(13 209 907)</b>	<b>1 718 979</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>311 768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>311 768</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
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
<b>Итого активы</b>	<b>22 509 891</b>	<b>-</b>	<b>81 456</b>	<b>22 591 347</b>
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>12 334 463</b>	<b>51</b>	<b>8 851 699</b>	<b>21 186 213</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>10 175 428</b>	<b>(51)</b>	<b>(8 770 243)</b>	<b>1 405 134</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>534 333</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>534 333</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 25.2 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.

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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. 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.

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 заёмщиков, их финансового положения, деятельности их контрагентов, денежных потоков, принятого обеспечения.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Группа применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

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.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 26).

### Кредитный риск средств в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках и вложений в долговые обязательства до вычета резерва, 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.

<i>За 31 декабря 2018 г.</i>	<i>ВВВ- до ВВВ+</i>	<i>В- до ВВ+</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	1	3 513	<b>3 514</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2 486 336	927 208	-	<b>3 413 544</b>
<i>Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)</i>	-	-	77 461	<b>77 461</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	1 420 122	-	-	<b>1 420 122</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	1 097 754	258 319	-	<b>1 356 073</b>
<b><i>Итого</i></b>	<b>5 004 212</b>	<b>1 185 528</b>	<b>80 974</b>	<b>6 270 714</b>

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

### Система присвоения внутреннего рейтинга

Группой разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами дочерних банков предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

**Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении**



---

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) Наличие факта непрерывной просроченной задолженности длительностью в 31-90 календарных дней для всех сегментов, кроме дебиторской задолженности, операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;  
Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 1-10 календарных дней для операций с банками и эмитентами ценных бумаг;  
Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 2-30 календарных дней для операций с прочими финансовыми институтами;  
Наличие факта непрерывной просроченной задолженности на 0 – 45 календарных дней для финансовой дебиторской задолженности.
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении и дефолта задолженности (Этап 3), являются:

- 1) более 90 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для всех сегментов кроме дебиторской задолженности и операций с финансовыми институтами и эмитентами ценных бумаг;  
  
более 10 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с банками и ценными бумагами;  
  
более 30 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для операций с прочими финансовыми институтами;  
  
более 45 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату для дебиторской задолженности.
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие),
- 3) дефолт/ вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями заёмщика (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами),
- 4) иные интервенции/ события, свидетельствующие об утрате кредитоспособности контрагента (например, ограничение/ запрет на приём депозитов),
- 5) другие качественные / количественные критерии, которыми обладает Группа и на основании которых договор / заёмщик может быть признан кредитно-обесцененным.

### **Восстановление кредитного качества**

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

### **Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов**

---

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- активы, приобретённые с существенной скидкой (25% и более от валовой стоимости), обусловленной ухудшившимся кредитным качеством (например, цессионные активы);
- активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- модифицированные кредиты, по которым прекратилось признание «старого» актива и был выдан «новый», в случае если на момент прекращения признания актив находился в Стадии 3;
- новые кредиты, предоставленные заёмщику, существующая задолженность которого признаётся проблемной. Под проблемной задолженностью понимается значительное ухудшение кредитоспособности заёмщика, свидетельствующее о невозможности платить по обязательствам, определённое на основе качественных и количественных критериев согласно внутренней методике;
- остаток долга, после реализации предмета залога, но до завершения процедуры взыскания судебным приставом (выдачи Акта о невозможности взыскания или других юридических документов, являющихся основанием для прекращения признания);
- прочие финансовые инструменты, отвечающие критериям обесценения на момент первоначального признания.

Ключевые составляющие расчета резерва по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам:

- расчет эффективной процентной ставки на дату первоначального признания;
- расчет резервов под обесценение для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на последующие отчетные даты.

### ***Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе***

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе Группа может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Группа не должна затруднять понимание такой информации, группируя финансовые инструменты с различными характеристиками.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Группы и особенностей клиентской базы Группы.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

### ***Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе***

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Группа применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

### ***Кредитное качество финансовых инструментов***

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Группа классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

### ***Анализ обеспечения***

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

За 31 декабря 2018 и 2017 годов кредиты юридическим лицам обеспечены гарантийными депозитами (Примечание 15), поручительствами юридических и физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам.

За 31 декабря 2018 и 2017 годов группа учитывала обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв за 31 декабря 2018 года составил бы на 5 500 тыс. руб. больше (за 31 декабря 2017 года: на 39 400 тыс. руб. больше).

### ***Политика списания***

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- истечение срока исковой давности;
- наличие решения суда, в соответствии с которым задолженность не подлежит взысканию;
- просроченная задолженность на срок, превышающий 360 дней, при отсутствии обеспечения;
- отсутствие результатов по итогам взыскательных процедур и др.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах дочерних банков.

### Концентрации кредитного риска

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2018 года Группа имела 2 заемщика (31 декабря 2017 года: 2 заемщика) с суммой выданных кредитов свыше 990 000 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 000 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 3 091 568 тыс. руб., или 97,1% от общего объема кредитов клиентам до вычета резерва (31 декабря 2017 года: 6 390 271 тыс. руб. или 98,6%).

### 25.3 Риск 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.

<i>За 31 декабря 2018 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>
<i>Средства других банков</i>	19 616 573	-	582 009	-	<b>20 198 582</b>
<i>Средства клиентов</i>	2 224 007	8 926	200 049	-	<b>2 432 982</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	221	-	-	-	<b>221</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	311 934	-	-	-	<b>311 934</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>22 152 735</b>	<b>8 926</b>	<b>782 058</b>	-	<b>22 943 719</b>

## 25. 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	-	<b>19 514 321</b>
Средства клиентов	1 222 538	13 500	13 500	489 074	<b>1 738 612</b>
Прочие финансовые обязательства	661	-	-	-	<b>661</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	534 333	-	-	-	<b>534 333</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>17 234 047</b>	<b>3 455 557</b>	<b>609 249</b>	<b>489 074</b>	<b>21 787 927</b>

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

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 114 464	-	-	-	-	-	<b>1 114 464</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	220 247	<b>220 247</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	97 725	-	3 315 819	-	<b>3 413 544</b>
Средства в других банках	-	14 539 350	-	-	-	1 427	<b>14 540 777</b>
Кредиты клиентам	-	30 436	2 315 527	1 046	8 005	-	<b>2 355 014</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	1 420 122	-	<b>1 420 122</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	253 153	1 000 978	-	96 776	-	<b>1 350 907</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	3 062	-	-	-	<b>3 062</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	25 622	<b>25 622</b>
Основные средства и НМА	-	-	-	-	-	148 670	<b>148 670</b>
Прочие активы	-	1 855	-	-	-	16 273	<b>18 128</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1 114 464</b>	<b>14 824 794</b>	<b>3 417 292</b>	<b>1 046</b>	<b>4 840 722</b>	<b>412 239</b>	<b>24 610 557</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	19 616 573	-	-	550 000	-	-	<b>20 166 573</b>
Средства клиентов	2 224 007	-	-	200 000	-	-	<b>2 424 007</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	37 765	-	-	-	-	<b>37 765</b>
Прочие обязательства	-	221	-	-	-	263 012	<b>263 233</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>21 840 580</b>	<b>37 986</b>	<b>-</b>	<b>750 000</b>	<b>-</b>	<b>263 012</b>	<b>22 891 578</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(20 726 116)</b>	<b>14 786 808</b>	<b>3 417 292</b>	<b>(748 954)</b>	<b>4 840 722</b>	<b>149 227</b>	<b>1 718 979</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(20 726 116)</b>	<b>(5 939 308)</b>	<b>(2 522 016)</b>	<b>(3 270 970)</b>	<b>1 569 752</b>	<b>1 718 979</b>	

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

### 25.4 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.

#### 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.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

За 31 декабря 2018 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	97 725	-	3 315 819	<b>3 413 544</b>
Средства в других банках	14 539 350	-	-	-	<b>14 539 350</b>
Кредиты клиентам	30 436	2 315 527	1 046	8 005	<b>2 355 014</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	1 420 122	<b>1 420 122</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	253 153	1 000 978	-	96 776	<b>1 350 907</b>
<b>Итого процентные активы</b>	<b>14 822 939</b>	<b>3 414 230</b>	<b>1 046</b>	<b>4 840 722</b>	<b>23 078 937</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	19 429 545	-	550 000	-	<b>19 979 545</b>
Срочные средства клиентов	-	-	200 000	-	<b>200 000</b>
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>19 429 545</b>	<b>-</b>	<b>750 000</b>	<b>-</b>	<b>20 179 545</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2018 г.</b>	<b>(4 606 606)</b>	<b>3 414 230</b>	<b>(748 954)</b>	<b>4 840 722</b>	<b>2 899 392</b>
<hr/>					
За 31 декабря 2017 г.	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Средства в других банках	10 162 987	75 000	-	-	<b>10 237 987</b>
Торговые долговые обязательства	-	-	489 041	1 744 196	<b>2 233 237</b>
Кредиты клиентам	3 315 472	615 112	12 936	18 606	<b>3 962 126</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 539 198	<b>1 539 198</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	1 335 857	<b>1 335 857</b>
<b>Итого процентные активы</b>	<b>13 478 459</b>	<b>690 112</b>	<b>501 977</b>	<b>4 637 857</b>	<b>19 308 405</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	15 469 613	3 390 000	550 000	-	<b>19 409 613</b>
Срочные средства клиентов	-	-	-	300 000	<b>300 000</b>
<b>Итого процентные обязательства</b>	<b>15 469 613</b>	<b>3 390 000</b>	<b>550 000</b>	<b>300 000</b>	<b>19 709 613</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>(1 991 154)</b>	<b>(2 699 888)</b>	<b>(48 023)</b>	<b>4 337 857</b>	<b>(401 208)</b>

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Группы 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.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	<i>2018</i>	<i>2018</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>	<i>2017</i>	<i>2017</i>
<i>Рубли</i>	2%	(24 470)	(9 825)	2%	(15 913)	(10 955)

### **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 2018 года Группа имела активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе дочернего банка в размере 1 083 тыс. руб., обязательства, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

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

За 2018 год и 2017 год изменения обменных курсов основных иностранных валют к рублю не оказывали значимого влияние на прибыль и капитал Группы.

## **26. 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 Группы фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.



## **26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

### **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	
	2018 г.	2017 г.
<i>До 1 года</i>	6 375	6 433
<b><i>Итого обязательства по операционной аренде</i></b>	<b>6 375</b>	<b>6 433</b>

### **Обязательства кредитного характера**

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

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	311 934	534 333
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 17)</i>	(166)	-
<b><i>Итого обязательства кредитного характера</i></b>	<b>311 768</b>	<b>534 333</b>

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 25.

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Группа использует иерархию подходов к определению справедливой стоимости, отдавая приоритет наблюдаемым рыночным данным, применяя такие методы оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной общедоступной информации о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСОО (IFRS) 13.

---

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости.

Иерархия справедливой стоимости делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

- 1 уровень - Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе - ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости финансового инструмента и используется для оценки справедливой стоимости без корректировок (оценка на основе рыночных показателей);

- 2 уровень – В отсутствие котированных цен актива на активном рынке Группа использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу) - исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства;

- 3 уровень - Ненаблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств, а самый низкий – ненаблюдаемым исходным параметрам.

Группа определяет справедливую стоимость финансового инструмента с учетом уровня активности рынка для данного финансового инструмента.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов признается надежной при отсутствии признаков обесценения, наличии активного рынка (при использовании исходных данных 1-го уровня) и/или при проведении регулярного мониторинга адекватности справедливой стоимости финансовых инструментов при использовании исходных данных 2-го и 3-го уровней с применением соответствующих корректировок.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

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

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 31 декабря 2018 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе котировок активного рынка	только на основе рыночных данных	использованием нерыночных данных	
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 097 148	316 396	-	<b>3 413 544</b>
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 420 122	-	-	<b>1 420 122</b>
<b>Итого</b>	<b>4 517 270</b>	<b>316 396</b>	-	<b>4 833 666</b>

Торги по облигациям АО «ДОМ.РФ» (ДОМ 1P-4R / RU000A0ZZ7C0) и ПАО «Ростелеком» (Ростел1P2R / RU000A0JXPN8) за 31 декабря 2018 года не соответствовали критериям активного рынка и были отнесены к Уровню 2 иерархии. Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методики, в которой все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

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

В течение 2018 года Группа переводила финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, обращающиеся на российских фондовых биржах, не соответствующие критериям активного рынка, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

В течение 2017 года Группа не переводила финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2018 и 2017 годов Группа не проводила операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств. Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год составили 207 398 тыс. руб. (2017: 160 939 тыс. руб.)

## **29. 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.

### 30. 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	
			2018 г.	2017 г.
ЦМРБанк (ООО)	Банк	127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, дом 10, строение 7	100%	100%
Банк ЦМР Абхазия (ООО)	Банк	384900, Республика Абхазия, город Сухум, ул. Лакоба, д.31	99,998%	99,998%

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

Законодательные, контрактные или регуляторные требования, корпоративное право, также как права защиты неконтрольных долей участия могут ограничить возможность доступа Группы к активам и свободному переводу активов между компаниями группы, а также возможность урегулирования обязательств Группы. За 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 и 2017 годов 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	-	-

### 31. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску 25 апреля 2019 г.

Генеральный директор АО «Форвард»  
В.Н. Мазурин



