

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Банк «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации в апреле 2015 года. С апреля 2018 года изменены полное наименование на ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование на ЦМРБанк (ООО), наименование на английском языке: CMRBank (LLC).

Коммерческая деятельность ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) осуществлялась на основании лицензии № 3531, выданной Банком России 11 апреля 2016 года.

Банку 02 апреля 2018 года Банком России выдана Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3531.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14009-100000 выдана Банком России 30.01.2017
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14010-010000 выдана Банком России 30.01.2017
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-14011-001000 выдана Банком России 30.01.2017
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14012-000100 выдана Банком России 30.01.2017

Юридический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, город Москва, улица Палиха, д. 10, стр. 7

По состоянию за 30 июня 2018 года на территории Российской Федерации открыт 1 филиал: Ростовский филиал Банка «Центр международных расчетов» (ООО) в городе Ростов-на-Дону, операционные офисы в г. Таганрог и г. Гуково Ростовской области.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк является участником банковского холдинга во главе с АО «Форвард». АО «Форвард» (115088, Российская Федерация, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 38, стр. 1) является материнской компанией Банка с долей участия в Банке 100% долей уставного капитала Банка. Кроме Банка, в состав участников банковского холдинга, возглавляемого АО «Форвард», входит Банк «Центр международных расчетов Абхазия» (общество с ограниченной ответственностью) (Республика Абхазия).

Списочная численность сотрудников Банка за 30 июня 2018 года составила 178 человек (за 31 декабря 2017 года: 146 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность 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.

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

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

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

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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

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

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

Оценки и суждения руководства

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

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

Принципы учетной политики

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если Банк 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 пересчета не подлежат.

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

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

• Обесценение.

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату Банк 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, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

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

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк 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, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

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

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

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком 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.

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

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

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

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответств ии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Рекла сиф ика- ция	Перео ценка	Ожи- даемые кредит ные убытки	Балансовая стоимость в соответстви и с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	879 949	-	-	-	879 949
Финансовые активы, предназначенные для торговли	ССЧПУ	ССЧПУ	2 233 237	-	-	-	2 233 237
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	10 162 987	-	-	-	10 162 987
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	6 057 196	-	-	(26 506)	6 030 690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	1 539 198	-	-	-	1 539 198
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	1 335 857	-	-	-	1 335 857
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	758	-	-	-	758
Финансовые обязательства							
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	-	-	(16 030)	(16 030)

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

Таким образом,

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

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

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию 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:

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
Фонд переоценки финансовых активов	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	136 434
Переоценка	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	-
Отложенный налог	-
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января	136 434
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	1 076 891
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	(42 536)
Отложенный налог	8 507
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января	1 042 862

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.

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

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

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

Исправления и реклассификации сравнительных данных

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Наличные средства	9 421	11 893
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	500 065	867 993
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	69	63
Итого денежные средства и их эквиваленты	509 555	879 949

5. Финансовые активы, предназначенные для торговли

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

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

6. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 000 189	-
Депозиты в ЦБ РФ	8 860 619	10 162 987
Итого средства в других банках	9 860 808	10 162 987

7. Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

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

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39:

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты юр. лицам</i>	<i>Кредиты ИП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2017 года</i>	(983)	-	-	(983)
<i>Отчисления в резерв в течение периода (не аудировано)</i>	(6 442)	(25)	(306)	(6 773)
<i>Остаток за 30 июня 2017 года (не аудировано)</i>	(7 425)	(25)	(306)	(7 756)

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

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

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

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

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

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

10. Прочие активы

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	1 703	1 400
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	375	377
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение прочих финансовых активов)	(1 451)	(1 019)
Итого прочие финансовые активы	627	758
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	8 073	7 852
Расходы будущих периодов	1 849	1 192
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	6 018	129
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 910)	(3 532)
Итого прочие нефинансовые активы	12 030	5 641
Итого прочие активы	12 657	6 399

11. Средства других банков

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	12 801 836	15 476 515
Гарантийные депозиты	2 000 000	3 940 000
Итого средства других банков	14 801 836	19 416 515

12. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Государственные и муниципальные организации	16 010	22 971
Текущие/расчетные счета	16 010	22 971
Прочие юридические лица	2 414 944	1 215 943
Текущие/расчетные счета	2 414 944	1 215 943
Итого средства клиентов	2 430 954	1 238 914

На отчетную дату 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 1 205 209 тыс. руб. или 50% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2017 года: 493 362 тыс. руб. или 40%).

13. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
Финансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	32 576	-
Расчеты с поставщиками товаров и услуг	-	614
Прочее	32	47
Итого прочие финансовые обязательства	32 608	661
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	85 330	181 168
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	21 904	30 580
Итого прочие нефинансовые обязательства	107 234	211 748
Итого прочие обязательства	139 842	212 409

14. Субординированный заем

Субординированный заем на сумму 300 000 тыс. руб. предоставлен материнской компанией Банка АО "Форвард" 30 декабря 2015 года. Срок погашения - 31 декабря 2025 года, процентная ставка 9,75% годовых. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(не аудировано)	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	472 396	682 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	99 254	32 566
Кредиты и авансы клиентам	70 216	221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	63 130	60 409
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	57 867	78 054
Итого процентные доходы	762 863	853 300
Процентные расходы		
Средства других банков	(96 005)	(82 113)
Субординированный заем	(14 505)	(14 505)
Средства на текущих счетах клиентов	(9 865)	-
Итого процентные расходы	(120 375)	(96 618)
Чистые процентные доходы	642 488	756 682

16. Комиссионные доходы и расходы

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	160 584	53 976
Комиссия за открытие и ведение счетов	8 396	4 328
Прочее	7 663	4 148
Итого комиссионные доходы	176 643	62 452
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 635)	(1 241)
Прочее	(1 450)	(1 571)
Итого комиссионные расходы	(3 085)	(2 812)
Чистые комиссионные доходы	173 558	59 640

17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

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

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Средства в других банках	(300 000)
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(6 773)
Прочие финансовые активы	(171)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	(306 944)

18. Прочие операционные доходы

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы "Интернет-Банк-Клиент"	1 755	1 672
Доходы от сдачи имущества в аренду	221	-
Прочее	30	-
Итого прочие операционные доходы	2 006	1 672

19. Операционные расходы

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	212 017	246 595
Амортизация основных средств и нематериальных активов	26 116	16 140
Арендная плата по договорам операционной аренды	19 644	17 565
Списание стоимости материальных запасов	5 787	7 058
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 795	6 232
Связь	3 952	2 778
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 793	14 570
Ремонт и эксплуатация	3 490	2 530
Охрана	2 253	1 710
Страхование	786	645
Расходы прошлых лет	-	104
Прочее	18 793	12 146
Итого операционные расходы	301 426	328 073

20. Налог на прибыль

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

<i>(не аудировано)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Текущий налог на прибыль	27 346	47 682
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	31 518	18 365
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	58 864	66 047

21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

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

Кредитный риск средств в других банках и вложения в долговые обязательства

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

<i>За 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	-	69	69
<i>Торговые долговые обязательства</i>	1 940 081	1 004 828	-	2 944 909
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	-	-	1 000 189	1 000 189
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства)</i>	1 528 875	-	-	1 528 875
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	1 085 877	258 105	-	1 343 982
<i>Итого</i>	4 554 833	1 262 933	1 000 258	6 818 024

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	-	-	63	63
<i>Торговые долговые обязательства</i>	1 317 733	915 504	-	2 233 237
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые обязательства)</i>	1 539 198	-	-	1 539 198
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	1 074 791	261 066	-	1 335 857
<i>Итого</i>	3 931 722	1 176 570	63	5 108 355

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. За 6 месяцев 2018 года и за 2017 год Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 30 июня 2018 г (не аудировано).</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопре- делен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Итого активы	509 555	10 103 192	1 296 681	2 897 535	4 114 351	312 101	19 233 415
Итого обязательства	15 232 790	10 060	700 000	-	1 600 000	173 275	17 716 125
Чистый разрыв ликвидности	(14 723 235)	10 093 132	596 681	2 897 535	2 514 351	138 826	1 517 290
Совокупный разрыв ликвидности	(14 723 235)	(4 630 103)	(4 033 422)	(1 135 887)	1 378 464	1 517 290	

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопре- делен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Итого активы	879 949	13 479 217	2 729 971	504 070	4 637 857	277 505	22 508 569
Итого обязательства	16 715 429	19 244	3 390 000	550 000	300 000	225 571	21 200 244
Чистый разрыв ликвидности	(15 835 480)	13 459 973	(660 029)	(45 930)	4 337 857	51 934	1 308 325
Совокупный разрыв ликвидности	(15 835 480)	(2 375 507)	(3 035 536)	(3 081 466)	1 256 391	1 308 325	

Рыночный риск

Банк 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. Банк управляет рыночным риском путем ежедневного расчёта уровня рыночного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов.

Процентный риск

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

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

По состоянию за 30 июня 2018 года в Банке имелись активы, номинированные в иностранной валюте, в виде остатков долларов США в кассе в размере 625 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 835 тыс. руб.), обязательства, номинированные в иностранной валюте, отсутствовали, валютный риск отсутствовал.

22. Обязательства кредитного характера

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

	За 30 июня 2018 года (не аудировано)	За 31 декабря 2017 года
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 085 871	534 333
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(32 576)	-
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	1 053 295	534 333

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

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

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

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

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

26. События после отчетной даты

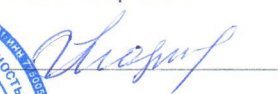
Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 27 августа 2018 г.

Заместитель Председателя Правления
Д.Ю. Никулин



Главный бухгалтер
М.А. Марченко



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 2 листов
Сидорова / Е.В. Коротких

