

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
(РСБУ)
ООО «банк Раунд»
за 1-ое полугодие 2017 года**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 6.1.1.	151 997	149 766
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1.1.	435 626	271 015
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1.2.	78 037	79 745
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1.1.	340 475	447 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 6.1.3.	101 676	284 666
5	Чистая ссудная задолженность	п. 6.1.4., 7.1.	2 474 769	2 577 277
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 6.1.5.	3 356 817	2 728 199
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	0	0
9	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.6.	54 149	51 675
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.7.	51 721	55 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 6.1.8.	31 315	46 715
12	Прочие активы	п. 6.1.9.	29 763	75 138
13	Всего активов	п. 4.2., 7.1.	7 028 308	6 688 058
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п. 6.1.10.	20 000	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 6.1.11.	5 681 170	5 446 278
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 6.1.11.	1 428 053	1 496 327
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	п. 6.1.12.	11 200	11 200
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	0	1 318
20	Отложенные налоговые обязательства	п. 6.1.6.	0	0
21	Прочие обязательства	п. 6.1.13.	255 228	543 084
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п. 6.2.1.	2 307	4 329
23	Всего обязательств	п. 7.1.	5 969 905	6 006 209
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		503 108	173 108
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		26 000	26 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		37 845	23 050
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		459 691	477 698
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2.	31 759	-18 007
35	Всего источников собственных средств		1 058 403	681 849
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		437 357	399 595
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	186 386
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2017 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		331 916	239 291
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		36 435	24 393
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		146 382	118 114
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		149 099	96 784
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		137 045	99 425
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		385	52
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		136 159	98 875
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		501	498
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		194 871	139 866
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п. 6.2.1.	20 839	-4 734
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2.1.	-1 397	-137
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п. 4.2.	215 710	135 132
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-639	621
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	п. 4.2.	490	191
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п. 4.2., 6.2.2.	27 460	26 197
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п. 4.2., 6.2.2.	-7 668	-2 601
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п. 4.2.	935 546	507 233
15	Комиссионные расходы	п. 4.2.	894 689	488 868
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п. 6.2.1.	-7 970	-5 254
19	Прочие операционные доходы		65 214	31 958
20	Чистые доходы (расходы)		333 454	204 609
21	Операционные расходы	п. 4.2.	283 844	219 679
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		49 610	-15 070
23	Возмещение (расход) по налогам	п. 4.2., 6.2.3.	17 851	-10 979
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	п. 4.2.	30 916	-4 091
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		843	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2.	31 759	-4 091

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		31 759	-4 091
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		16 105	22 968
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		16 105	22 968
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 309	1 347
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 796	21 621
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		14 796	21 621
10	Финансовый результат за отчетный период		46 555	17 530

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2017 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		503 108	X	173 108	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		503 108	X	173 108	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		459 691	X	466 224	X
2.1	прошлых лет		459 691	X	477 698	X
2.2	отчетного года		0	X	(11 474)	X
3	Резервный фонд		26 000	X	26 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«не применимо»	X	«не применимо»	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		988 799	X	665 332	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		34 218	8 554	26 740	17 827
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		19 218	4 805	18 654	12 436
11	Резервы хеджирования денежных потоков		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		8 554	X	17 827	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		61 990	X	63 221	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	п. 6.3.	926 809	X	602 111	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«не применимо»	X	«не применимо»	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		8 554	X	17 827	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		8 554	X	17 827	X
41.1.1	нематериальные активы		8 554	X	17 827	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций, и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		8 554	X	17 827	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		926 809	X	602 111	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		291 807	X	230 000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«не применимо»	X	«не применимо»	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«не применимо»	X	«не применимо»	X
50	Резервы на возможные потери		«не применимо»	X	«не применимо»	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		291 807	X	230 000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»

	дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	п. 6.3.	291 807	X	230 000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	п. 6.3.	1 218 616	X	832 111	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 852 884	X	6 657 156	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 852 884	X	6 657 156	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 852 884	X	6 657 156	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		11.8021	X	9.0446	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		11.8021	X	9.0446	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		15.5181	X	12.4995	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	«не применимо»		X	«не применимо»	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.8021	X	3.0446	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	«не применимо»		X	«не применимо»	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		30 126	X	20 585	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	«не применимо»		X	«не применимо»	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	«не применимо»		X	«не применимо»	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций,	«не применимо»		X	«не применимо»	X

	для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		«не применимо»	X	«не применимо»	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N п. 6.3. сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п. 7.1.	3 379 745	3 165 387	2 319 826	3 642 537	3 427 301	1 830 929
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		717 319	717 319	0	1 417 870	1 417 870	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		717 319	717 319	0	1 266 427	1 266 427	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		160 303	160 303	32 061	223 127	223 127	44 625
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 502 123	2 287 765	2 287 765	2 001 540	1 786 304	1 786 304
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц, включая требования по начисленным процентам		1 736 218	1 699 202	1 699 202	1 320 735	1 271 091	1 271 091
1.4.2	Средства в кредитных организациях на корреспондентских счетах и в расчетах		193 265	193 265	193 265	231 770	231 770	231 770

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 159	6 159	2 703	8 374	8 374	4 338
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		3 647	3 647	1 824	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	4 022	4 022	2 815
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		827 563	678 202	1 032 118	621 859	462 529	691 951
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		132 153	97 853	107 638	144 644	109 800	120 780
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4 251	4 232	3 203	3 951	3 929	2 619
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		664 058	549 016	823 524	457 913	333 449	500 174
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		24 101	24 101	60 253	12 351	12 351	30 878
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		3 000	3 000	37 500	3 000	3 000	37 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		227 473	225 166	0	435 829	431 500	184 522
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	186 386	184 522	184 522
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		227 473	225 166	0	249 443	246 978	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	п. 7.5.1.	66 531	49 925
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 330 613	998 496
6.1.1	чистые процентные доходы		953 557	783 754
6.1.2	чистые непроцентные доходы		377 056	214 742
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.	3 666 599	3 321 353
7.1	процентный риск, всего, в том числе	п. 7.3.1.	291 035	262 796
7.1.1	общий		35 641	31 547
7.1.2	специальный		255 394	231 249
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.3.	2 293	2 913
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п. 6.2.1	366 026	-12 869	378 895
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		351 826	-20 839	372 665
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11 893	9 992	1 901
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 307	-2 022	4 329
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов по решению уполномоченного органа	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	170 000	13.91	23 647	7.81	13 271	- 6.10	- 10 376
1.1	ссуды	170 000	13.91	23 647	7.81	13 271	- 6.10	- 10 376
2	Реструктурированные ссуды	110 000	8.73	9 603	1.25	1 373	- 7.48	- 8 230
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п. 6.4.	926 809	921 395	602 111	599 420
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	п. 6.4.	7 131 389	6 960 186	6 926 401	6 168 965
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	п. 6.4.	13.0	13.2	8.7	9.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "банк Раунд"	ПАО "Михайловский ГОК"	ПАО "Михайловский ГОК"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	503108	100000	130000
9	Номинальная стоимость инструмента	503108 (Российский рубль)	100000 (Российский рубль)	130000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.09.2000, 09.01.2017	08.06.2011, 14.07.2011	15.11.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	01.10.2022	01.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента,	нет	нет	нет

	согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,50	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	Да	Да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	В случае наступления одного из следующих событий: I. Значение норматива достаточности базового капитала (H1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, а также в соответствии с иными аналогичными нормативными документами, которые могут время от времени принимать компетентные органы, достигло уровня ниже 2 процентов; или II. Заемщиком от ГК "АСВ" получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет	В случае наступления одного из следующих событий: I. Значение норматива достаточности базового капитала (H1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, а также в соответствии с иными аналогичными нормативными документами, которые могут время от времени принимать компетентные органы, достигло уровня ниже 2 процентов; или II. Заемщиком от ГК "АСВ" получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет

			прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по инstrumentу прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение основания, указанного в п.п. I. или II. - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика). Обязательства Заемщика о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о прекращении полностью либо частично обязательства по возврату суммы основного долга по инstrumentу, вступают в силу на 30 (тридцатый) рабочий день с отчетной даты, на которую у Заемщика возникло основание, указанные в п.п. I. или II. настоящего Договора.	прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по инstrumentу прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение основания, указанного в п.п. I. или II. - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика). Обязательства Заемщика о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о прекращении полностью либо частично обязательства по возврату суммы основного долга по инstrumentу, вступают в силу на 30 (тридцатый) рабочий день с отчетной даты, на которую у Заемщика возникло основание, указанные в п.п. I. или II. настоящего Договора.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта _____
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения п. 6.2.1.).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 57 002, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 20 967;
- 1.2. изменения качества ссуд 14 247;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 21 788.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 77 841, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 24 017;
- 2.3. изменения качества ссуд 23 899;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 29 925.

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2017 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 01.07.2017 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд» / ООО «Банк Раунд»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п. 6.3.	4.5	11.8		9.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	п. 6.3.	6.0	11.8		9.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	п. 6.3.	8.0	15.5		12.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п. 7.2.	15.0	72.2		88.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п. 7.2.	50.0	118.3		107.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п. 7.2.	120.0	53.4		70.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	20.9	Максимальное	21.2
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	345.9		427.5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.2		2.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком		20.0	1.2		2.0	

	лиц) (H25)				
--	------------	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	п. 6.4.	7 028 308
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	п. 6.4.	22 517
7	Прочие поправки		142 519
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6 908 306

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7 170 862
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		61 990
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	п. 6.4.	7 108 872
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		225 166
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		202 649
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	п. 6.4.	22 517
Капитал и риски			
20	Основной капитал	п. 6.4.	926 809
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	п. 6.4.	7 131 389
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент	п. 6.4.	13.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____ величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств) тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2017 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		121 654	-50 662
1.1.1	проценты полученные		334 571	246 072
1.1.2	проценты уплаченные		-120 350	-98 564
1.1.3	комиссии полученные		935 546	507 233
1.1.4	комиссии уплаченные		-894 689	-488 868
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-1 582	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		27 460	26 197
1.1.8	прочие операционные доходы		65 221	32 514
1.1.9	операционные расходы		-201 648	-273 471
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22 875	-1 776
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		247 578	853 081
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 708	-7 920
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		178 743	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		123 501	-142 594
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		37 225	-41 583
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		20 000	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		223 086	1 029 220
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-336 685	15 958
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		369 232	802 419
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-927 853	-1 386 182
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		317 844	108 043
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-48 209	-21 992
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16 184	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-642 034	-1 300 131
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		330 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

1	2	3	4	5
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		330 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 917	-211 812
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	п. 6.5.	61 115	-709 524
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п. 6.5.	788 946	1 643 277
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.5.	850 061	933 753

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2017 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ)
ООО «банк Раунд»
за 1-ое полугодие 2017 года

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Введение	2
2. Общая информация о Банке	2
2.1. Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка	2
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	2
2.3. Информация о действующих основных управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период	3
3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка	4
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	4
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	5
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	8
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, статьям отчета о движении денежных средств	9
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	9
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	15
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	16
6.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)	18
6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	19
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	20
7.1. Информация об управлении кредитным риском	22
7.2. Информация об управлении риском ликвидности	31
7.3. Информация об управлении рыночным риском	36
7.4. Информация об управлении стратегическим риском	40
7.5. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации	41
7.6. Информация об управлении капиталом	44
8. Информация о сделках по уступке прав требований	44
9. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке	44
10. Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами	46
11. Информация о раскрытии промежуточной отчетности	46

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 1-ое полугодие 2017 года и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 3081-У).

Промежуточная отчетность составлена на основе единой Учетной политики Банка и в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1-ое полугодие 2017 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1-ое полугодие 2017 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.07.2017 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2017 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.07.2017 года;
- настоящая Пояснительная информация к промежуточной отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» зарегистрировано 21.09.1993 с присвоением регистрационного номера 2506 как Коммерческий банк «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью):

- в январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»);
- в апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»);
- в октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

Местонахождение и адрес Банка: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28.

По состоянию на 01.07.2017 года участниками Банка являются ООО «СибКонсалтГрупп» – 34,41% и АО «АСК Ренессанс» – 65,59%. Бенефициарным владельцем Банка является Лупичёва И.В.

Официальный сайт Банка в сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.round.ru.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет.

По состоянию на 01.07.2017 года Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Операционный офис «Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5;
- Операционный офис «Старый Оскол», расположенный по адресу: 309504, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Приборостроитель, д. 55.

По состоянию на 01.07.2017 года Банк не является участником банковского холдинга и банковской группы.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14.11.2012 № 2506.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия;
 - №177-07272-100000 от 23.12.2003 на осуществление брокерской деятельности;
 - №177-07278-010000 от 23.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;
 - №177-07280-000100 от 23.12.2003 на осуществление депозитарной деятельности;

Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР);
- участником системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР);
- участником системы обмена электронными сообщениями через систему передачи финансовых сообщений (обмен через СПФС);
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- участником Московской биржи;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА);
- принципиальным членом международной платежной системы MasterCard;
- принципиальным членом международной платежной системы Visa;
- прямым участником платежной системы «МИР»;
- участником платежной системы «Золотая Корона»;
- участником платежной системы «Western Union»;
- участником платежной системы «ЮНИСТРИМ»;
- участником платежной системы «СБЕРБАНК»;
- участником платежной системы ВТБ;
- участником платежной системы НКО ЗАО НРД;
- участником национальной платежной системы АО «НСПК».

2.3. Информация о действующих основных управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период

Совет Директоров Банка:

В отчетном периоде изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 01.07.2017 года, в состав Совета Директоров Банка входят (Решение единственного участника от 07.12.2016 № 7) следующие лица:

1. Зырянов Денис Сергеевич – Председатель Совета Директоров
2. Боллигер Маттиас Дитер
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Семененко Леон Михайлович
5. Ушакова Светлана Александровна
6. Филиппов Павел Андреевич

Правление Банка:

В отчетном периоде изменений в составе Правления Банка не происходило.

По состоянию на 01.07.2017 года в состав Правления Банка входят следующие лица (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 20.07.2016 № 01-07/16):

1. Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления
2. Белякова Ирина Игоревна
3. Врублевский Денис Владимирович
4. Гуменюк Дмитрий Александрович
5. Ижбердиева Галина Рашитовна
6. Кругликов Владимир Николаевич

3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2017 (далее – «начало отчетного периода») по 30.06.2017 года включительно по состоянию на 01.07.2017 года (далее – «отчетная дата»).

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Курсы основных иностранных валют, установленные Банком России к рублю:

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
USD (Доллар США)	59,0855	60,6569	64,2575
EUR (Евро)	67,4993	63,8111	71,2102

Все цифровые показатели в промежуточной отчетности и в Пояснительной информации к ней, если не указано иное, приведены в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.») или в процентном выражении.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Основными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, сосредоточенные в следующих областях банковского рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, включая переводы в рамках денежных Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ»;
- осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи»;
- эмиссия и эквайринг платежных карт;
- операции кредитования юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
- операции на фондовом и денежном рынках, включая:
 - операции с ценными бумагами;
 - передача ценных бумаг в заем без прекращения признания («прямое» РЕПО);
 - брокерские и депозитарные операции;
 - операции на рынке межбанковских кредитов.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Балансовая стоимость активов	7 028 308	6 688 058
Чистая ссудная задолженность	2 474 769	2 577 277
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 356 817	2 728 199
Привлеченные средства клиентов	5 681 170	5 446 278

По состоянию на отчетную дату в сравнении с началом отчетного периода:

- активы Банка выросли на 340 250 тыс. руб. (5,09%);
- чистая ссудная задолженность снизилась на 102 508 тыс. руб. (3,98%), в основном за счет изменения структуры кредитного портфеля - уменьшения объема размещенных средств на рынке межбанковского кредитования (по состоянию на 01.07.2017 года депозит в Банке России составил 150 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 года депозит в Банке России составил 900 000 тыс. руб.) и увеличения объема кредитования юридических лиц;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выросли на 628 618 тыс. руб. (23,04%), что обусловлено проводимой Банком политикой по увеличению доходности и более эффективному использованию ресурсной базы Банка, в том числе за счет планового увеличения портфеля ценных бумаг в основном за счет приобретения высоколиквидных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России;

- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 234 892 тыс. руб. (4,31%).

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка, оказавшие наибольшее влияние на полученный финансовый результат:

	за отчетный период	за соответству- ющий период прошлого года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	215 710	135 132
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	490	191
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27 460	26 197
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 668)	(2 601)
Чистые комиссионные доходы	40 857	18 365
Операционные расходы	(283 844)	(219 679)
Возмещение (расход) по налогам	17 851	(10 979)
Прибыль (убыток) за отчетный период	31 759	(4 091)

Чистая прибыль Банка по итогам отчетного периода составила 31 759 тыс. руб. Основными факторами, повлиявшими на полученный финансовый результат, являются:

- рост чистых процентных доходов от размещения средств и от вложений в ценные бумаги;
- восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- рост чистых комиссионных доходов по операциям предоставления услуг «Мобильных платежей» и электронной коммерции.

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2017 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 328 от 30.12.2016, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П) и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

- Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.
- Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.
- Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.
- Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях: достройки; модернизации; дооборудования; реконструкции; технического перевооружения; частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.
- Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности включая землю и средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и

предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено полученных по договорам отступного, залога, признается их справедливая стоимость на дату признания.

- Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

- Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если справедливая стоимость может быть надежно определена учет ведется по справедливой стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.
- Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», включая:
 - справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая могла бы быть получена при продаже ценной бумаги или уплачена при передаче ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
 - активный рынок – рынок, на котором операции с ценными бумагами совершаются на регулярной основе (проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе) и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной;
 - Банком установлена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным параметрам соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные параметры группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки:
 - Котировки 1 уровня: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
 - Котировки 2 уровня: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке;
 - Котировки 3 уровня: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Метод определения и признания доходов и расходов:

- Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме: а) притока активов; повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала); б) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера; в) увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; г) уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на

- увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
- Не признаются доходами Банка поступления: а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью; б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги; в) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; г) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.
 - Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме: а) выбытия активов; б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа; в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера; г) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; д) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
 - Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка. Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме: а) повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; б) уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; в) уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала; г) эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков; д) эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение; е) переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы; ж) переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения. Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме: а) снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; б) увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; в) увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала; г) эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков; д) эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение; е) переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы; ж) переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.
 - Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) сумма дохода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в получении дохода; г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.
 - Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) расход производится

(возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) сумма расхода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

- Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ), определяются с учетом НВПИ.
- Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.
- Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.
- Признание доходов (расходов) происходит ежедневно, но не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся (в зависимости от вида операции / актива), за исключением суммы дохода (расхода которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.
- Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: а) процентные доходы и процентные расходы; б) операционные доходы и операционные расходы. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению общего собрания участников в соответствии с Уставом Банка.

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк формирует Учетную политику на основополагающих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, в том числе постоянстве правил бухгалтерского учета, т.е. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Изменение в Учетную политику может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В отчетном периоде в Учетную политику Банка на 2017 год не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Формирование резервов

Банк формирует резервы на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь, а также резервы – оценочного обязательства некредитного характера, в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

При определении срока привлечения / размещения денежных средств Банк исходит из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения / размещения денежных средств, по день планового исполнения Банком / клиентом обязательства по договору на привлечение / размещение денежных средств включительно.

На счетах «до востребования» наряду со средствами, подлежащими возврату / получению по первому требованию (на условиях «до востребования»), учитываются также средства, подлежащие возврату / получению при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях «до наступления условия (события)»).

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (вычитания) дней, на которые изменен (увеличен / уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Налогообложение

Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в федеральный и региональный бюджеты.

Отложенные налоговые обязательства подлежат признанию (отражению) в бухгалтерском учете Банка при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы подлежат признанию (отражению) в бухгалтерском учете Банка при возникновении вычитаемых временных разниц и в той мере, в которой есть вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При этом в той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, отложенный налоговый актив не подлежит признанию (отражению) в балансе Банка.

Отложенный налоговый актив, возникающий из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, подлежит признанию (отражению) на счетах бухгалтерского учета Банка при вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При этом в той мере, в которой у Банка будет отсутствовать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую он будет в праве уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы, отложенный налоговый актив не будет подлежать признанию (отражению) на счетах бухгалтерского учета.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, статьям отчета о движении денежных средств

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	151 997	149 766
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	357 589	191 270
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	340 475	447 910
Итого денежных средств и их эквивалентов	850 061	788 946

6.1.2. Обязательные резервы в Банке России

Сумма обязательных резервов, задепонированная в Банке России и учитываемая на счетах по учету обязательных резервов, составила:

- по состоянию за 30.06.2017 – 78 037 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2016 – 79 745 тыс.руб.

6.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах – долговых ценных бумагах в разрезе их видов, эмитентов, начисленных купонов:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Облигации российских эмитентов:	101 676	2 065	284 666	8 027
<i>Облигации кредитных организаций</i>	101 676	2 065	284 666	8 027
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	2 065	284 666	8 027

Облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями сроком погашения май 2018 - март 2025 года и купоном от 10,25% до 10,75% (по состоянию на начало отчетного периода – сроком погашения июнь 2017 - март 2025 года и купоном от 11,75% до 13,50%).

По состоянию на 01.07.2017г. все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относились к 1 Уровню иерархии справедливой стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (по состоянию на 01.01.2017г. – 1 Уровень иерархии справедливой стоимости).

6.1.4. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Банк России	150 000	900 000
Кредитные организации и биржи	13 342	9 737
Расчеты с платежными системами	64 998	51 562
Учтенные векселя некредитных организаций	0	3 187
Корпоративные кредиты	660 128	455 000
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1 251 347	1 021 514
Потребительские кредиты физическим лицам	201 148	184 701
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	318 758	158 763
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(184 952)	(207 187)
Итого чистой ссудной задолженности	2 474 769	2 577 277

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	150 000	5%	900 000	32%
Кредитные организации и Биржи	13 342	1%	9 737	1%
Физические лица	519 906	20%	343 464	12%
ипотечные	318 758	61%	158 763	46%
потребительские ссуды	201 148	39%	184 701	54%
Юридические лица, в т.ч.:	1 976 473	74%	1 531 263	55%
строительство	50 000	3%	220 000	14%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	219 201	11%	204 616	13%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	234 374	12%	184 016	12%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	318 014	16%	147 260	10%
деятельность профессиональная, научная и техническая	201 093	10%	188 199	12%
транспортировка и хранение	352 000	18%	285 000	19%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	316	0%	3 562	0%
деятельность в области информации и связи	418 495	21%	176 559	12%

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
деятельность финансовая и страховая	182 980	9%	113 187	7%
обрабатывающие производства	0	0%	8 864	1%
Итого ссудной задолженности	2 659 721	100%	2 784 464	100%
Резервы на возможные потери	(184 952)		(207 187)	
Итого чистой ссудной задолженности	2 474 769		2 577 277	

6.1.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о финансовых вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и эмитентов, начисленных купонов:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ	1 109 266	4 797	848 508	749
Корпоративные Облигации	691 168	11 630	599 792	9 396
Облигации кредитных организаций	692 946	14 240	418 975	7 140
Еврооблигации:	863 437	14 085	860 924	13 757
Облигации банков	0	0	0	0
Облигации прочие	863 437	14 085	860 924	13 757
Прочее участие	0	0	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 356 817	44 752	2 728 199	31 042
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 356 817	44 752	2 728 199	31 042

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации сроком погашения декабрь 2017 – октябрь 2024 и купонным доходом от 7,10% до 10,46% (по состоянию на начало отчетного периода – вложения в ОФЗ, сроком погашения декабрь 2017 и купонным доходом 10,95%).

Облигации российских эмитентов представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P), сроком погашения февраль 2018 – май 2026 года и с купонным доходом от 9,1% до 14,75% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения июнь 2017 – май 2026 года и с купонным доходом от 9,7% до 14,75%).

Еврооблигации представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P), сроком погашения январь 2018 – февраль 2023 года и с купонным доходом от 3,374% до 9,125% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения январь 2018 – февраль 2023 года и с купонным доходом от 3,374% до 9,125%).

По состоянию на 01.07.2017г. все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости относились к 1 Уровню иерархии справедливой стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (по состоянию на 01.01.2017г. – 1 Уровень иерархии справедливой стоимости).

В отчетном периоде в портфеле Банка отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

В отчетном периоде Банк не осуществлял переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемых до погашения» из одной категории в другую.

6.1.6. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

Ниже представлена информация о требованиях и обязательствах по текущему налогу на прибыль и отложенным налоговым активам и обязательствам:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	54 149	51 675
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	(1 318)
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	54 149	50 357

По состоянию на 01.07.2017г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 7 071 тыс. руб., относимое непосредственно на капитал;
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов, в размере 37 197 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 24 023 тыс. руб.

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также капитальных вложений и материальных запасов:

	Компью- терное оборудо- вание	Транспорт	Мебель	Прочие ОС	Кап. вложения	Нематери- альные активы	Запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	7 207	0	145	2 793	595	43 972	985	55 697
Первоначальная стоимость								
На начало отчетного периода	18 248	2 133	2 188	6 047	595	54 229	985	84 425
поступило	0	0	0	0	4 631	2 633	43 578	50 842
выбыло	0	0	0	(1 575)	(2 633)	0	(42 776)	(46 984)
На отчетную дату	18 248	2 133	2 188	4 472	2 593	56 862	1 787	88 283
Накопленная амортизация								
На начало отчетного периода	(11 041)	(2 133)	(2 043)	(3 254)	0	(10 257)	0	(28 728)
начисленная	(1 925)	0	(11)	(280)	0	(6 426)	0	(8 642)
выбытия	0	0	0	808	0	0	0	808
На отчетную дату	(12 966)	(2 133)	(2 054)	(2 726)	0	(16 683)	0	(36 562)
Резервы на возможные потери								
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	5 282	0	134	1 746	2 593	40 179	1 787	51 721

6.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Земля	11 231	16 367
Жилые дома	19 506	30 348
Оборудование	578	
Резерв на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	31 315	46 715

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.07.2017. Банк учитывает недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде, не предназначенное для

использования в основной деятельности Банка, а также оборудование, предназначенное для продажи. Согласно решения Правления Банка предполагается реализация недвижимого имущества сроком в течение года. По состоянию на 01.07.2017г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались.

6.1.9. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	27 790
Требования по процентным активам	180 565	178 520
Активы в доверительном управлении:	238	238
денежные средства и дебиторская задолженность	238	238
Требования по операциям услуг Мобильной коммерции	8 094	1 142
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	2 720	1 896
Сумма резерва	(177 355)	(167 350)
Итого прочих финансовых активов	14 262	42 236
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 198	23 807
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	198	198
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	25	0
Расходы будущих периодов	2 492	8 924
Сумма резерва	(1 412)	(28)
Итого прочих нефинансовых активов	15 501	32 901
Итого прочих активов	29 763	75 137

6.1.10. Средства на счетах кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Средства на счетах ЛОРО	20 000	0
Итого средств клиентов	20 000	0

6.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Текущие и расчетные счета	2 414 560	2 411 333
Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства	3 266 610	3 034 945
Итого средств клиентов	5 681 170	5 446 278

Ниже представлена информация об объеме и структуре остатков средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
физические лица и ИП	1 428 053	25%	1 496 327	27%
деятельность финансовая и страховая	467 852	8%	472 863	9%
транспортировка и хранение	378 097	7%	583 330	11%
деятельность профессиональная, научная и техническая	532 585	9%	228 962	4%

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
обрабатывающие производства	219 516	4%	163 840	3%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	94 680	2%	80 679	1%
деятельность в области информации и связи	1 872 119	33%	1 980 986	36%
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 995	0%	39 736	1%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	537	0%	610	0%
строительство	152 909	3%	17 714	0%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	151 833	3%	58 248	1%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	149	0%	65	0%
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	4	0%	37	0%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	121 606	2%	45 851	1%
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	4	0%	4	0%
добыча полезных ископаемых	253 589	4%	235 644	4%
предоставление прочих видов услуг	630	0%	165	0%
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	4 819	0%	41 025	1%
образование	0	0%	0	0%
прочее	193	0%	192	0%
Итого средств клиентов	5 681 170	100%	5 446 278	100%

6.1.12. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг и отдельных ценных бумаг:

	за отчетный период	%% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	11 200			
<i>процентные, в т.ч.:</i>	<i>11 200</i>			
	6 200	8,5%	09.08.2016	09.08.2017
	5 000	8%	27.05.2017	29.05.2018
	за предыдущий отчетный год	%% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	11 200			
<i>процентные, в т.ч.:</i>	<i>11 200</i>			
	6 200	8,5%	09.08.2016	09.08.2017
	5 000	10%	27.05.2016	29.05.2017

6.1.13. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	821	0
Обязательства по процентным пассивам	25 484	8 789
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	0	330 000
Кредиторская задолженность по операциям услуг Мобильной коммерции	176 273	149 511
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	679	9 491
Итого прочих финансовых обязательств	203 257	497 791

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	23 839	8 942
Задолженность по расчетам с персоналом	15 302	25 640
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	12 830	10 711
Доходы будущих периодов	0	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	51 971	45 293
Итого прочих обязательств	255 228	543 084

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)

6.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об изменении величины фактически созданного резерва на возможные потери и резерва – оценочного обязательства некредитного характера в разрезе видов активов:

	за отчетный период						
	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	207 187	165 478	0	0	1 901	4 329	378 895
создано	(52 408)	(4 594)	0	0	(15 830)	(15 600)	(88 432)
восстановлено	74 643	3 198	0	0	5 838	17 622	101 301
Итого на отчетную дату	184 952	166 874	0	0	11 893	2 307	366 026
Итого изменение величины резерва	22 235	(1 396)	0	0	(9 992)	2 022	12 869

	за соответствующий период прошлого года						
	Ссудная и приравненная к ней задолжен- ность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	165 131	173 687	1 900	0	757	830	342 305
создано	(77 706)	(3 730)	(380)	0	(1 201)	(16 660)	(99 677)
восстановлено	73 127	3 594	0	0	709	12 259	89 689
Итого на отчетную дату	169 710	173 823	2 280	0	1 249	5 231	352 293
Итого изменение величины резерва	(4 579)	(136)	(380)	0	(492)	(4 401)	(9 988)

6.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	27 460	26 197
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 668)	(2 601)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки	19 792	23 596

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Уплаченная Госпошлина	(66)	(34)
Расходы по НДС	(140)	(165)
Транспортный налог	0	0
Земельный налог	(70)	0
Налог на имущество	(166)	(2)
Налог на прибыль	(17 409)	11 180
Итого:	(17 851)	(10 979)

В отчетном периоде новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III определяется как сумма основного капитала, включающего в себя базовый капитал и добавочный капитал, и дополнительного капитала и рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П по состоянию на отчетную дату составила 1 218 616 тыс. руб. увеличившись на 46,45% по сравнению с величиной капитала по состоянию на начало отчетного периода (832 111 тыс. руб.).

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами Банка для покрытия возможных будущих убытков и непредвиденных потерь в Банке создан Резервный фонд в размере не менее 5% от его уставного капитала – 26 000 тыс. руб.

В качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. руб.:

- 130 000 тыс. руб. – получен в 2007 году сроком погашения 01.10.2022г.;
- 100 000 тыс. руб. – получен в 2011 году сроком погашения 01.10.2022г.

По состоянию на отчетную дату субординированные займы признаны Банком России соответствующими требованиям Положения № 395-П.

В течение отчетного периода Банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций.

Ниже представлена информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу:

	Предельное значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату	Предельное значение на начало отчетного периода	Значение на начало отчетного периода
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 4.5%	11.8%	> 4.5%	9.0%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 6%	11.8%	> 6%	9.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8%	15.5%	>8%	12.5%

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	на отчетную дату			на начало отчетного периода		
	Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП	Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП	ИТОГО признано в капитале	Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП	Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП	ИТОГО признано в капитале
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(515)	1 458	943	(430)	1 458	1 028
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 553)	48 469	39 611	(634)	29 447	21 220

Сумма остатков, числящихся на балансовых счетах №№ 10603 и 10605, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются (признаются) в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с п.п.8.1 п.8 Положения № 395-П следующим образом: с 01.01.2016 по состоянию на 01.01.2017 – в размере 60%, с 01.01.2017 по состоянию на отчетную дату – в размере 80% от совокупной рассчитанной суммы переоценки.

Ниже представлены данные бухгалтерского баланса являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	503 108	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	503 108	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	503 108
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	291 807
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	5 701 170	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	291 807
2.2.1	.			из них:		
				субординированные кредиты	X	230 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	51 721	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	34 218	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	34 218	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	34 218
	(строка 5.2 таблицы)					

1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 554	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 554
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	54 149	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	24 023	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	19 218
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	30 126	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	34 218	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	6 172 061	X	X	X
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
	в том числе:					
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

В течение всего отчетного периода Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-П, к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированных резервов: на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентах на отчетную дату:

	на отчетную дату	01.01.2017	01.01.2017	01.10.2016
Показатель финансового рычага	13.0%	13.2%	8.7%	9.7%
Основной капитал	926 809	921 395	602 111	599 420
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:	7 131 389	6 960 186	6 926 401	6 168 965
<i>величина балансовых активов под риском</i>	7 108 872	6 945 438	6 717 181	6 096 290
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</i>	22 517	14 748	209 220	72 675

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляют менее 5%, и не являются существенными:

	на отчетную дату	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	7 028 308	6 963 835	6 688 058	6 199 029
Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	7 108 872	6 945 438	6 717 181	6 096 290
Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %	-1.1%	0.3%	-0.4%	1.7%

6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Недоступные для использования существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, за исключением средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России, отсутствуют.

Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства и ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют. Все кредитные ресурсы использовались в отчетном периоде на цели финансирования активных операций.

Ниже представлена общая сумма прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов:

	за отчетный период		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	151 997	149 766	2 231
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	357 589	191 270	166 319
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	340 475	447 910	(107 435)
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	850 061	788 946	61 115

	<u>за соответствующий период прошлого года</u>		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использо- вание)
Наличные денежные средства	142 494	220 790	(78 296)
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	153 918	326 181	(172 263)
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	637 341	1 096 306	(458 965)
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	933 753	1 643 277	(709 524)

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В целях извлечения прибыли от банковской деятельности при условии обеспечения сохранности средств клиентов и учредителей Банка, проведения их бесперебойного и качественного расчетно-кассового обслуживания, Банк проводит политику, направленную на максимизацию прибыли в рамках допустимого уровня рисков.

В течение всего отчетного периода Банк обеспечивал выполнение требований Банка России по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные нормативы;
- создавал все необходимые резервы по активным операциям;
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

Под «риском» Банком понимается возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

Организационно в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО «банк Раунд» управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров через определение приоритетных задач по управлению рисками, утверждение Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних нормативных документов Банка, а также:

- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- утверждение процедур управления рисками, капиталом и стресс-тестирования;
- утверждение показателей склонности к риску и целевых уровней рисков;
- рассмотрение результатов выполнения ВПОДК и результатов стресс-тестирования;
- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, обеспечение условий для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном уровне, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, которые являются постоянно действующими коллегиальными органами Банка и осуществляют свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете), в том числе по представлению Управления риск-менеджмента.

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Управление риск-менеджмента выполняет в числе других следующие функции:
 - разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям и рекомендациям Банка России;
 - организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;

- формирование отчетности ВПОДК по Банку;
- формирование агрегированной отчетности об уровне значимых рисков;
- проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
- проведение стресс-тестирования значимых банковских рисков.
- структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, в том числе:
 - Управление внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Управление риск-менеджмента;
 - Отдел финансового мониторинга;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и (или) исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической, внутренней и информационной безопасности, Юридический отдел, структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, которые Банк может создавать или назначать внутренними документами и (или) приказами для осуществления внутреннего контроля в Банке, сообразно масштабам и целям деятельности Банка.

Контроль эффективности управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в виде независимого надзора за качеством управления рисками, согласования Службой внутреннего контроля всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков, оценки рациональности осуществляемых технологий управления рисками и их соответствие политике Банка.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, их снижения (предотвращения) и мониторинга.

Управление рисками осуществляется, в том числе через установление лимитных ограничений на проведение банковских операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Перечень видов лимитов, ограничений на проведение банковских операций, конкретные значения лимитных параметров утверждаются Советом директоров, Правлением или Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников подразделений, уполномоченных заключать, сделки, в том числе, на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и являются обязательными для соблюдения ими. Указанные работники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Подразделения Банка, не участвующие непосредственно в заключении сделок, в рамках своей компетенции, осуществляют контроль за соблюдением лимитных ограничений бизнес – подразделениями Банка.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе в составе и в сроки, определяемые внутренними регламентными документами, формируется управленческая отчетность, обеспечивающая органы управления Банка всей необходимой для принятия решений информацией.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление риск-менеджмента на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости Банка к риску, анализирует динамику его изменения. Результаты проведенного анализа в обязательном порядке предоставляются на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка.

Банк выделяет следующие значимые риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;

- рыночный риск:
 - процентный риск торгового портфеля и процентный риск банковского портфеля;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
- риск концентрации (рассматривается в составе кредитного, рыночного риска и риска ликвидности);
- операционный риск.

В числе прочих рисков Банк выделяет:

- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров, коллегиальных органов и единоличного исполнительного органа Банка. Отчеты содержат следующую информацию:

- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровне рисков и целевой структуры рисков.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Управлением риск-менеджмента и предоставляется заинтересованным сторонам в следующие сроки:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров ежеквартально, Правлению – ежемесячно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
- *Риск концентрации* (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- *Остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка в целом: данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;

- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- соответствие системы управления кредитными рисками требованиям регуляторов и российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов.

В целях обеспечения устойчивости финансового положения Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче кредитов и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

При управлении кредитным риском Банк устанавливает показатели склонности к риску, целевые уровни рисков, а также лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеперечисленных операций установление значений лимитных ограничений на операции осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет Банка, установление показателей склонности к риску и целевых уровней рисков осуществляет Совет директоров Банка.

При кредитовании юридических и физических лиц Финансово-Кредитный Комитет либо Правление Банка принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения кредитования (лимита кредитования). Решение принимается на основании экспертных заключений Кредитного отдела о возможности предоставления кредита, Юридического отдела о правовых рисках при кредитовании, полномочиях подписантов, о возможности/невозможности принятия недвижимого имущества в залог, Управления риск-менеджмента о финансовом положении заемщика / эмитента / контрагента и степени риска на него, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся в распоряжении Банка информации.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

Оценка кредитных рисков заемщиков и контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в соответствии с Положением Банка России №№254-П и 283-П и иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе на основании, присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингов, оценки платежеспособности заемщиков и контрагентов Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Банка обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость

имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита, преимущественно в полном объеме.

Качество залога определяется 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 определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании оценки независимых оценщиков, внутренней экспертной оценки 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.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России. При создании резервов по ссудам юридических лиц, а также по ссудам субъектов малого предпринимательства, оцениваемым не на портфельной основе, применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности. Особое внимание уделяется анализу финансового положения заемщика, имеющейся долговой нагрузке, источникам погашения кредита и их надежности, качеству и ликвидности обеспечения, другим факторам кредитного риска. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде. При формировании резервов по ссудам физических лиц Банк ориентируется на портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

В целях ограничения концентрации кредитного риска в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом устанавливаются предельные значения показателей склонности к риску: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7), совокупная величина риска по инсайдерам Банка (норматив Н10.1), отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, показатели риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности (отраслевая концентрация).

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России и лучшей международной практикой.

Ниже представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран: Российская Федерация, странам ОЭСР и прочие:

	<u>за отчетный период</u>			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	762 954	87 107	0	850 061
Обязательные резервы в Банке России	78 037	0	0	78 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	0	0	101 676
Чистая ссудная задолженность	2 397 650	77 119	0	2 474 769
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 493 380	863 437	0	3 356 817
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	54 149	0	0	54 149
Основные средства, НМА и материальные запасы	51 721	0	0	51 721
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 315	0	0	31 315
Прочие активы	29 270	493	0	29 763
Итого активов	6 000 152	1 028 156	0	7 028 308
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	20 000	0	0	20 000

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 558 461	88	122 621	5 681 170
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 351 970	71	76 012	1 428 053
Выпущенные долговые обязательства	11 200	0	0	11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	225 763	29 371	94	255 228
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 307	0	0	2 307
Итого обязательств	5 817 731	29 459	122 715	5 969 905

за предыдущий отчетный год

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	665 546	123 400	0	788 946
Обязательные резервы в Банке России	79 745	0	0	79 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 666	0	0	284 666
Чистая ссудная задолженность	2 516 619	60 658	0	2 577 277
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 275	860 924	0	2 728 199
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	51 675	0	0	51 675
Основные средства, НМА и материальные запасы	55 697	0	0	55 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 715	0	0	46 715
Прочие активы	74 858	280	0	75 138
Итого активов	5 642 796	1 045 262	0	6 688 058
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 375 698	152	70 428	5 446 278
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 429 061	84	67 182	1 496 327
Выпущенные долговые обязательства	11 200	0	0	11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 318	0	0	1 318
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	525 632	17 353	99	543 084
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 329	0	0	4 329
Итого обязательств	5 918 177	17 505	70 527	6 006 209

Ниже представлена информация об объемах реструктурированной ссудной задолженности, в разрезе типов контрагентов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Физические лица, в т.ч.:	0	0
Пролонгация	0	0
Изменение %% ставки	0	0
Пролонгация, изменение %% ставки	0	0
Юридические лица, в т.ч.:	166 019	43 994
Изменение графика погашения основного долга	0	0
Изменение %% ставки	110 000	0
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга	26 041	14 016
Пролонгация, изменение %% ставки, изменение графика погашения основного долга и процентов	0	0
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга и процентов	29 978	29 978
Итого:	166 019	43 994
Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП	2 659 721	2 784 464
Удельный вес в общей ссудной задолженности	6.24%	1.58%

Банк использует полученное обеспечение по ссудам в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г.

Банк на постоянной основе, не реже одного раза в квартал – для товаров в обороте, оборудования и автотранспорта, в год – для недвижимости (с иной периодичностью, в соответствии с решениями уполномоченных органов Банка и/или положениями внутренних нормативных документов) проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик (в отношении недвижимости - во всех случаях), при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем регулярная переоценка принятого в залог имущества выполняется работниками Банка либо с привлечением независимого оценщика.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Банком в обязательном порядке осуществляется проверка возможности отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию о балансовой стоимости обеспечения по категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

за отчетный период

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	400 000	52 424	0	0	452 424	0	52 424
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	3 164 293	887 613	26 087	383 154	4 461 147	0	827 636
Потребительские кредиты	6 888	33 103	0	0	700	40 691	0	0
Ипотечные кредиты	55 898	38 216	543 068	0	27 930	665 112	0	11 942
Итого:	62 786	3 635 612	1 483 105	26 087	411 784	5 619 374	0	892 002

за предыдущий отчетный год

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	570 000	177 022	0	0	747 022	0	177 022
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	2 952 313	980 110	33 301	137 823	4 103 547	0	609 715
Потребительские кредиты	11 248	270 670	0	0	2 364	284 282	0	0
Ипотечные кредиты	58 893	38 216	150 170	0	27 930	275 209	0	11 942
Итого:	70 141	3 831 199	1 307 302	33 301	168 117	5 410 060	0	798 679

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставл ения в качестве обеспечени я Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	109 189	17 225	6 758 172	3 384 247
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	23 464	17 225	3 537 577	3 384 247
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	894 135	869 142
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	894 135	869 142
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	23 464	17 225	2 643 442	2 515 105
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	23 464	17 225	2 643 442	2 515 105
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 635	0	640 579	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	111 805	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	75 090	0	1 899 178	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	459 044	0
8	Основные средства	0	0	52 953	0
9	Прочие активы	0	0	57 037	0

Обремененные активы с баланса Банка не списываются, их учет продолжается на отдельных счетах балансового и внебалансового учета.

При отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа) как двух частей одной сделки, Банк рассматривает ее как сделку получения (передачи) ценных бумаг по этим сделкам без прекращения признания (без первоначального признания) и как сделку по предоставлению (привлечению) денежных средств.

Банк признает либо прекращает признание ценных бумаг на основе оценки степени, в которой Банк получает (передает) риски и выгоды, связанные с владением (прекращением владения) ценными бумагами.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

По сделкам, заключенным на стандартных условиях, без оговорок, Банк, выступающий в роли продавца, оставляет за собой все риски и выгоды, связанные с владением ценными бумагами в размере 100% и продолжает признание ценных бумаг.

По сделкам, заключенным на условиях страхования рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами при условии компенсации Банку – продавцу более 70% рисков и выгод, Банк продолжает признание ценных бумаг. При условии компенсации менее 70% рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк – продавец прекращает признание данных ценных бумаг.

Основными видами операций Банка осуществляемых с обременением активов являются сделки с ценными бумагами, совершаемой на возвратной основе (операции прямого РЕПО).

Так же Банк имеет возможность привлекать депозиты от Банка России под залог ценных бумаг из ломбардного списка Банка России.

В случае роста объемов привлекаемых вкладов и депозитов уменьшается размер привлеченных денежных средств по операциям прямого РЕПО и, соответственно, размер обремененных активов, и наоборот.

Ниже представлена информация о ликвидных активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	101 676	284 666
<i>принимаемых Банком России в качестве обеспечения</i>	101 676	284 666
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	3 356 817	2 728 199
<i>принимаемых Банком России в качестве обеспечения</i>	3 261 344	2 603 403
Итого:	3 458 493	3 012 865
в том числе ликвидных активов	3 363 020	2 888 069

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, отсутствуют.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и категорий качества (задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения):

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический	
За отчетный период:									
Ссудная задолженность кредитных организаций	163 342	163 342	0	0	0	0	0	0	163 342
Депозиты в Банке России	150 000	150 000	0	0	0	0	0	0	150 000
Срочные кредиты / депозиты	12 124	12 124	0	0	0	0	0	0	12 124
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0		0
Прочие требования, приравненные к ссудным	1 218	1 218	0	0	0	0	0	0	1 218
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 976 473	827 326	803 676	300 166	0	45 305	(144 946)	(77 630)	1 898 843
Выданные ссуды	1 911 475	762 331	803 676	300 166	0	45 302	(144 943)	(77 627)	1 833 848
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Размещенные депозиты	64 998	64 995	0	0	0	3	(3)	(3)	64 995
Ссуды, предоставленные физическим лицам	519 906	206 474	202 593	6 644	15	104 180	(109 116)	(107 322)	412 584
Ипотечные (и жилищные ссуды)	318 758	195 586	116 528	6 644	0	0	(2 490)	(696)	318 062
Потребительские (и иные ссуды)	201 148	10 888	86 065	0	15	104 180	(106 626)	(106 626)	94 522
Итого ссудной задолженности	2 659 721	1 197 142	1 006 269	306 810	15	149 485	(254 062)	(184 952)	2 474 769
Созданный РВП	(184 952)	0	(24 101)	(20 757)	(8)	(140 086)			
Итого Чистой ссудной задолженности	2 474 769	1 197 142	982 168	286 053	7	9 399			
За предыдущий отчетный год:									
Ссудная задолженность кредитных организаций	909 737	909 737	0	0	0	0	0	0	909 737
Депозиты в Банке России	900 000	900 000	0	0	0	0	0	0	900 000
Срочные кредиты / депозиты	9 099	9 099	0	0	0	0	0	0	9 099
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0		0
Прочие требования, приравненные к ссудным	638	638	0	0	0	0	0	0	638
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 531 263	375 174	807 955	298 187	0	49 947	(154 573)	(98 321)	1 432 942
Выданные ссуды	1 476 514	323 615	807 955	295 000	0	49 944	(153 882)	(97 630)	1 378 884
Учтенные векселя	3 187	0	0	3 187	0	0	(688)	(688)	2 499
Размещенные депозиты	51 562	51 559	0	0	0	3	(3)	(3)	51 559
Ссуды, предоставленные физическим лицам	343 464	40 407	190 829	7 269	148	104 811	(110 803)	(108 866)	234 598
Ипотечные (и жилищные ссуды)	158 763	26 826	124 763	7 174	0	0	(3 044)	(1 107)	157 656
Потребительские (и иные ссуды)	184 701	13 581	66 066	95	148	104 811	(107 759)	(107 759)	76 942
Итого ссудной задолженности	2 784 464	1 325 318	998 784	305 456	148	154 758	(265 376)	(207 187)	2 577 277
Созданный РВП	(207 187)	0	(17 585)	(48 869)	(74)	(140 659)			
Итого Чистой ссудной задолженности	2 577 277	1 325 318	981 199	256 587	74	14 099			

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, размера и сроков просроченной задолженности (просроченной задолженностью в настоящем случае признается актив в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

	Сумма требования	Просроченная задолженность					Уд. вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
<u>За отчетный период:</u>							
Ссудная задолженность кредитных организаций	163 342	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	150 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	12 124	0	0	0	0	0	0.00%
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	1 218	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 976 473	35 928	0	0	0	35 928	1.35%
Выданные ссуды	1 911 475	35 928	0	0	0	35 928	1.35%
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.00%
Размещенные депозиты	64 998	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	519 906	104 560	365	0	15	104 180	3.93%
Ипотечные (и жилищные ссуды)	318 758	365	365	0	0	0	0.01%
Потребительские (и иные ссуды)	201 148	104 195	0	0	15	104 180	3.92%
Итого ссудной задолженности	2 659 721	140 488	365	0	15	140 108	5.28%
<u>За предыдущий отчетный год:</u>							
Ссудная задолженность кредитных организаций	909 737	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	900 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	9 099	0	0	0	0	0	0.00%
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	638	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 531 263	35 928	0	0	0	35 928	1.29%
Выданные ссуды	1 476 514	35 928	0	0	0	35 928	1.29%
Учтенные векселя	3 187	0	0	0	0	0	0.00%
Размещенные депозиты	51 562	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	343 464	105 054	0	95	148	104 811	3.77%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	158 763	0	0	0	0	0	0.00%
Потребительские (и иные ссуды)	184 701	105 054	0	95	148	104 811	3.77%
Итого ссудной задолженности	2 784 464	140 982	0	95	148	140 739	5.06%

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	3 379 745	3 165 387	3 642 537	3 427 301
Активы с коэффициентом риска 0%	717 319	717 319	1 417 870	1 417 870
Активы с коэффициентом риска 20%	160 303	160 303	223 127	223 127
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	2 502 123	2 287 765	2 001 540	1 786 304
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	6 159	6 159	8 374	8 374
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	3 647	3 647	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	0	4 022	4 022
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	827 563	678 202	621 859	462 529
с коэффициентом риска 110%	132 153	97 853	144 644	109 800
с коэффициентом риска 130%	4 251	4 232	3 951	3 929
с коэффициентом риска 150%	664 058	549 016	457 913	333 449
с коэффициентом риска 250%	24 101	24 101	12 351	12 351
с коэффициентом риска 1250%	3 000	3 000	3 000	3 000
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	227 473	225 166	435 829	431 500

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в разрезе основных инструментов:

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.07.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 319 826
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	32 061
Средства на корреспондентских счетах	24 286
Ссудная задолженность	2 668
Прочие активы	5 107
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 287 765
Средства на корреспондентских счетах	193 265
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов	1 699 202
Вложения в ценные бумаги	104 650
Прочие активы	290 648
Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, из них:	2 703
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов	2 703
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:	1 032 118
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов	887 373
Требования участников клиринга	37 500
Прочие активы	107 245
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0
Совокупный объем кредитного риска	3 354 647

Основной объем кредитного риска по состоянию на отчетную дату приходится на ссудную задолженность и процентные требования (77,26%).

7.2. Информация об управлении риском ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рост показателя риска ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов. Внутренние факторы связаны непосредственно с

деятельностью Банка.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- Политические, социальные и другие ситуации, стихийные бедствия и т.п.
- Экономические внешние факторы (неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и т.д.).

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования. *Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью* признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

- качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- имеющихся банковских обязательств, сроков, оставшихся до их погашения и динамики их изменения во времени;
- ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч., следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
- при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- разработка сценариев «стресс-тестирования» и регулярное проведение «стресс-тестирования» банковских рисков;
- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Ответственным лицом за эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности, соблюдением установленных процедур по управлению ликвидностью и выполнением соответствующих решений является Председатель Правления Банка.

Казначейство Банка является ответственным подразделением за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью, регулирование мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, принятие решений по регулированию дефицита/избытка денежных ресурсов. В зону ответственности Казначейства Банка входит также принятие решений по распределению и перераспределению денежных ресурсов по финансовым инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности.

Мгновенная ликвидность Банка непосредственно управляется Казначейством Банка путем заключения сделок межбанковского кредитования «overnight» и конверсионных сделок.

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление «торговых» и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на «торговые» и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением либо Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Кроме того, при поступлении заявки от юридического или физического лица на предоставление кредита, решение о возможности кредитования принимается с учетом наличия у Банка свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз,

управление требованиями и обязательствами на основе прогноза ликвидности.

В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

Банк проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности по четырем сценариям:

- сценарий 1: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- сценарий 2: существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%;
- сценарий 3: одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов в объеме 15% ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- сценарий 4: одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов, в объеме 25% ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- сценарий 5: одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов, являющихся 2-мя крупнейшими кредиторами/вкладчиками Банка ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- сценарий 6: одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов, являющихся 5-ю крупнейшими кредиторами/вкладчиками Банка ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ.

Стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности по сценариям 1 и 2 проводится по следующим показателям:

- Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1);
- Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2);
- Показатель текущей ликвидности (ПЛ3);
- Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4);
- Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5);
- Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6);
- Показатель небанковских ссуд (ПЛ7);
- Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8);
- Показатель обязательных резервов (ПЛ9);
- Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10);
- Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ11).

Банк на ежеквартальной основе (либо при наличии необходимости) проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности и формирует Отчеты о проведении стресс-тестирования, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.

В целях анализа ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает: обязательные нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности и сопоставляет их с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В целях ограничения риска ликвидности Банк устанавливает показатели склонности к риску (лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица, максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года) и целевые уровни рисков (минимально допустимые значения нормативов Н2, Н3, максимальное значение норматива Н4 и сигнальные значения). Предельные значения данных показателей утверждаются Советом директоров Банка.

Ниже представлена информация о выполнении Банком предельных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России:

Нормативы ликвидности	Установленные Банком России	Предельные значения, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	> 30%	72,2%	88,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	> 60%	118,3%	107,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120%	< 105%	53,4%	70,2%

Ниже представлено распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

	за отчетный период						
	До востребования/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	850 061	0	0	0	0		850 061
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0		78 037	78 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	0	0	0	0		101 676
Чистая ссудная задолженность	475 507	669 637	574 757	754 822	46		2 474 769
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 223 230	29 250	2 227	102 110			3 356 817
Требования по текущему налогу на прибыль						0	0
Отложенный налоговый актив						54 149	54 149
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						51 721	51 721
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		30 737	578				31 315
Прочие активы	21 816	5 320	2 137	34	1	455	29 763
Итого активов	4 672 290	734 944	579 699	856 966	47	184 362	7 028 308
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0		0
Средства кредитных организаций	20 000	0	0	0	0		20 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 472 873	1 269 699	488 880	449 718	0		5 681 170
Вклады (средства) физических лиц и ИП	485 856	233 599	488 880	219 718	0		1 428 053
Выпущенные долговые обязательства		5 000	6 200		0		11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0		0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0		0	0
Прочие обязательства	226 168	28 562	484	14	0		255 228
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0				0	2 307	2 307
Итого обязательств	3 719 041	1 303 261	495 564	449 732	0	2 307	5 969 905
Безотзывные обязательства кредитной организации	220 438	100 103	11 096	105 720	0	0	437 357
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	220 438	100 103	11 096	105 720	0	0	437 357
Итого совокупный ГЭП	732 811	(668 420)	73 039	301 514	47	182 055	

	за предыдущий отчетный год						
	До востребования/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	788 946	0	0	0	0	0	788 946
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	79 745	79 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 666	0	0	0	0	0	284 666
Чистая ссудная задолженность	1 070 352	423 037	482 510	601 239	139	0	2 577 277
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 699 156	27 124	1 919	0	0	0	2 728 199
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	51 675	51 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	55 697	55 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	46 715	0	0	0	46 715
Прочие активы	63 562	1 555	2 569	6 433	190	829	75 138
Итого активов	4 906 682	451 716	533 713	607 672	329	187 946	6 688 058
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 985 990	674 213	518 465	267 610	0	0	5 446 278
Вклады (средства) физических лиц и ИП	409 039	549 213	500 465	37 610	0	0	1 496 327
Выпущенные долговые обязательства	0	5 000	6 200	0	0	0	11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 318	0	0	0	0	0	1 318
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	188 206	24 410	457	11	0	330 000	543 084
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	4 329	4 329
Итого обязательств	4 175 514	703 623	525 122	267 621	0	334 329	6 006 209
Безотзывные обязательства кредитной организации	150 151	12 609	221 865	14 970	0	0	399 595
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	21 386	165 000	0	0	0	186 386
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	150 151	33 995	386 865	14 970	0	0	585 981
Итого совокупный ГЭП	581 017	(285 902)	(378 274)	325 081	329	(146 383)	

7.3. Информация об управлении рыночным риском

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск торгового портфеля и процентный риск банковского портфеля;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержания величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиями Банка России и внутренними документам Банка. В целях ограничения рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску (величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов, лимит ОВП (максимальное значение), процентное отношение величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка), а также целевые уровни рисков и сигнальные значения. В целях ограничения риска концентрации в части рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску: отношение объема требований Банка к крупнейшим эмитентам к общему портфелю ценных бумаг, показатель риска концентрации на вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности (отраслевая концентрация). Предельные значения данных показателей утверждаются Советом директоров Банка.

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно.

7.3.1. Информация об управлении процентным риском

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по позициям торгового портфеля, вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. К торговому портфелю относятся финансовые инструменты, имеющие справедливую стоимость и предназначенные для торговли (приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе).

Банк осуществляет оценку процентного риска торгового портфеля в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк принимает на себя процентный риск банковского портфеля, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его чистый процентный доход.

Банковский портфель состоит из всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, не включенных в торговый портфель.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и/или изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- при условии совпадения сроков пересмотра ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам вследствие привязанности финансовых инструментов к различным рыночным индикаторам (базисный риск);
- использование процентных опционов и/или сделок с опционным условием (встроенным опционом), где контрагенты имеют возможность выбора даты погашения своих обязательств или выбора даты требования выплат по обязательствам Банка (опционный риск).

Оценка процентного риска банковского портфеля определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка. С целью минимизации процентного риска банковского портфеля Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

Методы измерения процентного риска зависят от его источника. Наиболее существенным источником процентного риска Банком признается риск пересмотра процентной ставки. Для измерения данного риска Банк использует общепринятые в международной практике методы измерения, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (письмо № 15-1-3-6-3995 от 2 ноября 2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и внутренним требованиям Банка.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель гэп-анализа, основанная на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют Порядку составления формы 0409127, изложенному в Указании Банка России №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску:

	<u>за отчетный период</u>					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	105 619	0	0	0	105 619
Ссудная задолженность	351 699	378 105	313 256	803 048	942 682	2 788 790
Вложения в долговые обязательства	0	0	3 105	46 806	66 989	116 900
Вложения в долевого ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	351 699	483 724	316 361	849 854	1 009 671	3 011 309
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 063 682	518 890	269 955	1 181 453	550 866	3 584 846
Выпущенные долговые обязательства	0	6 726	0	5 400	0	12 126
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	9 678	24 206	268 361	2 901	45 922	351 068
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 073 360	549 822	538 316	1 189 754	596 788	3 948 040
Итого совокупный ГЭП	(721 661)	(66 098)	(221 955)	(339 900)	412 883	

	за предыдущий отчетный год					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	37 809	0	0	0	37 809
Ссудная задолженность	981 233	471 618	93 386	539 789	701 044	2 787 070
Вложения в долговые обязательства	0	0	44 336	3 500	69 758	117 594
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	981 233	509 427	137 722	543 289	770 802	2 942 473
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 583 590	553 947	253 808	544 334	365 319	3 300 998
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	12 228	0	12 228
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	9 151	18 393	27 426	280 624	16 566	352 160
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 592 741	572 340	281 234	837 186	381 885	3 665 386
Итого совокупный ГЭП	(611 508)	(62 913)	(143 512)	(293 897)	388 917	

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов (400 базисных пунктов на 1 января 2017) на горизонте 1 год в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	за отчетный период
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(19 407)
в рублях	(16 353)
в долларах США	(871)
в евро	(2 183)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	19 407
в рублях	16 353
в долларах США	871
в евро	2 183
	за предыдущий отчетный год
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(32 064)
в рублях	(13 574)
в долларах США	(8 430)
в евро	(10 060)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	32 064
в рублях	13 574
в долларах США	8 430
в евро	10 060

7.3.2. Информация об управлении фондовым риском

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

В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых

возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ фондовый риск и по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

7.3.3. Информация об управлении валютным риском

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется Банком, исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Казначейство Банка регулирует уровень валютного риска путем контроля конверсионных операций.

Использование конверсионных операций (сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте) в целях регулирования уровня валютного риска допускается только в том случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях.

С целью регулирования валютного риска Казначейство Банка контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП на конец дня;
- лимит ОВП в течение дня.

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься Банком на следующий операционный день.

Ниже представлена концентрация валютного риска по активам и пассивам:

	<u>за отчетный период</u>				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	459 224	311 247	74 415	5 175	850 061
Обязательные резервы в Банке России	78 037	0	0	0	78 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	0	0	0	101 676
Чистая ссудная задолженность	2 396 432	77 662	675	0	2 474 769
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 493 380	560 888	302 549	0	3 356 817
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	54 149	0	0	0	54 149
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 721	0	0	0	51 721
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 315	0	0	0	31 315
Прочие активы	29 763	0	0	0	29 763
Итого активов в разрезе валют	5 695 697	949 797	377 639	5 175	7 028 308
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	20 000	0	0	0	20 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 384 651	1 121 431	175 087	1	5 681 170
Вклады (средства) физических лиц и ИП	606 240	662 039	159 774	0	1 428 053
Выпущенные долговые обязательства	11 200	0	0	0	11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	254 848	30	350	0	255 228
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 307	0	0	0	2 307
Итого обязательств в разрезе валют	4 673 006	1 121 461	175 437	1	5 969 905
Чистая позиция по валюте		(171 664)	202 202	5 174	

	за предыдущий отчетный год				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	332 251	130 526	313 695	12 474	788 946
Обязательные резервы в Банке России	79 745	0	0	0	79 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 666	0	0	0	284 666
Чистая ссудная задолженность	2 515 981	61 041	255	0	2 577 277
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 275	546 072	314 852	0	2 728 199
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	51 675	0	0	0	51 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 697	0	0	0	55 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 715	0	0	0	46 715
Прочие активы	75 130	8	0	0	75 138
Итого активов в разрезе валют	5 309 135	737 647	628 802	12 474	6 688 058
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 149 802	553 806	732 916	9 754	5 446 278
Вклады (средства) физических лиц и ИП	545 227	531 896	409 451	9 753	1 496 327
Выпущенные долговые обязательства	11 200	0	0	0	11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 318	0	0	0	1 318
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	535 972	3 552	3 560	0	543 084
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 329	0	0	0	4 329
Итого обязательств в разрезе валют	4 702 621	557 358	736 476	9 754	6 006 209
Чистая позиция по валюте		180 289	(107 674)	2 720	

В отчетном периоде в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По состоянию на отчетную дату ОВП составила 2.3516% (на 01.01.2017 – 4,3143%).

7.3.4. Информация об управлении товарным риском

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В отчетном периоде Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ товарный риск и по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

7.4. Информация об управлении стратегическим риском

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками и Советом директоров Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в

рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка.

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
- эффективный контроль Правления над деятельностью структурных подразделений и коллегиальных органов Банка;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.

7.5. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации

Управление нефинансовыми рисками строится на основе рекомендаций и требований Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, утвержденных в соответствии с ними внутренних положений и регламентов Банка и состоит из выявления этих рисков, их оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением нефинансовых рисков понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов таких рисков. Под оценкой нефинансовых рисков понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к их реализации. Оценка вероятности данных рисков осуществляется с учетом операционного, а также правового и репутационного Риск-профилей Банка, под которыми понимается сочетание выделенных в Банке в целях выявления и оценки вероятности риска:

- направлений деятельности;
- продуктов Банка, т.е. его основных видов операций и услуг;
- индексов риска, присвоенных каждому из Продуктов Банка, т.е. экспертной сравнительной оценки возможности потенциальных убытков по данному Продукту Банка по отношению к другим продуктам Банка.

Под мониторингом нефинансовых рисков понимается наблюдение за реализованными рисками данных видов в Банке, а также их учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных по ним и понесенным в связи с ними убыткам.

Под контролем и минимизацией рисков понимаются следующие мероприятия, проводимые в Банке:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование Юридическим отделом правовых аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий со Службой внутреннего контроля;
- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков;

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

- Подразделением Банка, отвечающим за сбор информации по реализованным рискам, за их оценку, за координацию и централизацию управления данными рисками, является Управление риск-менеджмента;
- Совет Директоров, Правление и Председатель Правления Банка (в рамках делегированных прав), осуществляют следующие функции по управлению данными рисками:
 - определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
 - определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во внутренних положениях и инструкциях;
 - порядок осуществления Юридическим отделом контроля за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам;

- проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора);
- определение порядка участия Банка в конкретных инвестиционных, кредитных и иных проектах в целях минимизации риска потери деловой репутации;
- своевременное реагирование на поступающие в Банк претензии и предложения кредиторов, вкладчиков, учредителей и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
- надзор за соблюдением работниками Банка принципов профессиональной этики;
- Главный бухгалтер организует работу по установлению материальной ответственности работников Банка, связанных с материальными ценностями;
- Управление безопасности предпринимает меры по предупреждению хищений и борьбе с ними; осуществляет контроль за публикациями негативной информации о Банке, членах органов управления Банка или его работника в средствах массовой информации;
- Департамент информационных технологий и Отдел информационной безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
- Юридический отдел, Отдел финансового мониторинга, Управление внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют:
 - проверку способности Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий клиентов и контрагентов Банка, учредителей, участия работников Банка в легализации (отмывании) доходов, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
 - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка и контроль за недопустимостью наличия признаков сомнительности в банковских операциях и других сделках при их совершении;
 - исполнение программы идентификации и изучения клиентов Банка, в первую очередь, тех, с которыми Банк осуществляет банковские операции с высокой степенью риска, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
 - исполнение программы установления и идентификации выгодоприобретателей;
- Отдел кадров и делопроизводства осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

7.5.1. Информация об управлении операционным риском

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. Управление риск-менеджмента и Служба внутреннего контроля реализуют методологические и контрольные функции соответственно.

Объектами управления являются бизнес-процессы Банка. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса; расчетным операциям; процессам использования и внедрения информационных технологий; процессам распределения полномочий; процессам регламентации деятельности; процессам управления человеческими ресурсами; процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий, регламентации деятельности, системы внутреннего контроля.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и участвует в расчете нормативов Н1.1 (код 8942).

Ниже представлена информация о величине операционного риска и сумм доходов (чистых процентных и не процентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Операционный риск, в т.ч.:	66 531	49 925
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	1 330 613	998 496
чистые процентные доходы	953 557	783 754
чистые непроцентные доходы	377 056	214 742

7.5.2. Информация об управлении правовым риском

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров и (или) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) и (или) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и (или) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

7.5.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В рамках управления риском потери деловой репутации подлежит контролю деловая репутация работников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действий подразделений и работников Банка.

В Банке функционирует подразделение, в задачи которого входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют участники и Правление Банка.

7.6. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых Банком рисков в процессе текущей деятельности и обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям Банка России, характеру проводимых операций и стратегии развития в целом, Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет, прогноз и контроль за соблюдением обязательных нормативов и сопутствующих финансовых показателей.

В целях поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур управления капиталом и обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных Стратегией управления рисками и капиталом, органы управления Банка на регулярной основе и по мере необходимости:

- рассматривают и анализируют структуру активов и пассивов;
- определяют направления деятельности и стратегию развития;
- рассматривают стресс-тесты оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- проводят оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков;
- осуществляют иные процедуры управления капиталом.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

9. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

Основной целью системы оплаты труда, формируемой в Банке, является привлечение на работу и удержание высококвалифицированного персонала, мотивация работников к эффективному производительному труду, повышение индивидуальной заинтересованности работников в решении операционных и стратегических задач, стоящих перед Банком и, как следствие, снижение всех видов рисков, получение положительного финансового результата деятельности Банка, укрепление репутации Банка в качестве привлекательного и ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации, контролирующих и надзорных органов в области оплаты труда и материального стимулирования, банковской деятельности.

Система оплаты труда, формируемая в Банке, распространяется на работников Банка, состоящих в списочном составе Банка и частично, в случае, если это прямо предусмотрено «Положением о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд» – на лиц, работающих по совместительству (внешние совместители). Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам Банка, установлены и определяются Положением о системе оплаты труда. К фиксированной части оплаты труда относятся должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работника. К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника. Положением о системе оплаты труда, действующей в Банке, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены.

Принятая в Банке система оплаты труда работников и утвержденные внутренние регламентные документы по вопросам организации системы оплаты труда включают в себя все обязательные выплаты, предусмотренные действующим Трудовым Кодексом, а также предусматривают возможность иных поощрительных выплат (премий, компенсаций) в зависимости от наступления тех или иных условий: премия за отработанный год, годовое вознаграждение членов Правления и иных работников в зависимости от выполнения ими установленных ключевых показателей эффективности их деятельности, включая количественные и качественные показатели, по итогам года, разовые премии, выходные пособия. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Долгосрочные выплаты, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе – в Банке не предусмотрены.

При определении размеров оплаты труда работников Банка также учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков. Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых, составляет не менее 50%.

Системой оплаты труда в Банке предусмотрена отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Определение и установление размера и сроков выплат отсроченной части годового вознаграждения, а также их дальнейшая корректировка в течение всего периода отсрочки в сторону сокращения вплоть до полной отмены выплат производятся с учетом рисков на основе финансовых и нефинансовых показателей.

Продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения соответствует временному диапазону наличия рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку предусмотрена возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера фонда оплаты их труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом, в системе оплаты труда учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями и иными внутренними регламентными документами Банка.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает, в том числе следующие меры:

- Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда в Банке, перечень работников, принимающих риски, перечень работников, которым устанавливаются ключевые показатели эффективности их деятельности, а также значения данных показателей, размер Фонда оплаты труда Банка на рабочий год, порядок оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда в Банке, иные вопросы в соответствии с Положением о системе оплаты труда;
- Совет Директоров Банка избрал из своих членов, не являющихся членами Правления Банка, Уполномоченного представителя Совета Директоров, не являющегося членом Правления Банка, на которого возложены функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- Совет Директоров Банка избрал комиссию по оплате труда, в чьи функции входит, в том числе рассмотрение результатов проведенной оценки выполнения каждым работником установленных для него ключевых показателей эффективности их деятельности, принятие Решения о выплате (не выплате), корректировке и об окончательном фактическом размере вознаграждения работникам Банка, которым установлены ключевые показатели деятельности.

- Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы оплаты труда, а также оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, сформированных в Банке;
- Совет Директоров Банка рассматривает не реже одного раза в год представляемые Службой внутреннего контроля оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, а также сведения о произведенных за рабочий год «крупных выплатах»;
- Совет Директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

10. Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций представлена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	87 107	123 400
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	77 119	60 658
2.1.	банкам-нерезидентам	12 124	9 099
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	64 995	51 559
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	863 437	860 924
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	863 437	860 924
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	122 709	66 835
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	46 627	3 314
4.3.	физических лиц - нерезидентов	76 082	63 521

11. Информация о раскрытии промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и принятым решением Банк раскрывает промежуточную отчетность путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.round.ru, в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

М.П.

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

«10» августа 2017 года