

ООО «банк Раунд»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет о прибылях и убытках.....	9
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке).....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11
Отчет о движении денежных средств.....	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
3. Принципы составления финансовой отчетности	17
4. Основные принципы учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	29
7. Средства в других банках и финансовых учреждениях	29
8. Кредиты и дебиторская задолженность	31
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	45
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50
11. Основные средства и нематериальные активы	51
12. Активы в форме права пользования	52
13. Прочие активы.....	53
14. Средства клиентов	56
15. Обязательства по аренде	58
16. Прочие обязательства	59
17. Субординированные кредиты	59
18. Собственный капитал	60
19. Процентные доходы и процентные расходы	60
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами.....	61
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61
22. Комиссионные доходы и расходы	61
23. Прочие операционные доходы	62
24. Общехозяйственные и административные расходы	62
25. Налог на прибыль	63
26. Условные обязательства.....	65
27. Управление рисками	68
28. Управление капиталом.....	91
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	92
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	96
31. Операции со связанными сторонами	97
32. События после отчетной даты	102

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «банк Раунд» (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка ООО «банк Раунд».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена 20 апреля 2021 года и подписана от имени Правления Банка:

Д.С. Зырянов,
Председатель Правления

В.К. Ческидова,
И.о. Главного бухгалтера

20 апреля 2021 года

ООО «банк Раунд»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 117 621	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	161 443	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	7	941 457	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 544 368	1 798 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	4 798 677	4 291 013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	15 399
Основные средства и нематериальные активы	11	28 080	34 176
Активы в форме права пользования	12	71 046	113 639
Требования по текущему налогу на прибыль		-	10 377
Отложенный налоговый актив	25	3 061	42 450
Прочие активы	13	30 676	97 575
ИТОГО АКТИВЫ		11 696 429	11 070 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	9 264 657	8 784 973
Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 657	5 078
Обязательства по аренде	15	73 221	118 433
Прочие обязательства	16	790 521	820 086
Субординированные кредиты	17	580 000	230 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 714 056	9 958 570
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Собственный капитал	18	982 373	1 112 384
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		982 373	1 112 384
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 696 429	11 070 954

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 20 апреля 2021 года (Протокол № 01-04/2021).

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Процентные доходы	19	627 511	636 924
Процентные расходы	19	(335 907)	(316 267)
Чистые процентные доходы		291 604	320 657
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7, 8	23 237	24 242
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		314 841	344 899
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	20	(208)	7 754
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	100 344	130 071
Комиссионные доходы	22	1 997 783	2 289 815
Комиссионные расходы	22	(1 942 131)	(2 213 531)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, по обязательствам по предоставлению кредитов, резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 13, 26	3 527	2 042
Прочие операционные доходы	23	30 206	65 629
Операционные доходы		504 362	626 679
Общехозяйственные и административные расходы	24	(555 992)	(587 062)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(51 630)	39 617
Расходы по налогу на прибыль	25	(71 318)	(39 513)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(122 948)	104

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 20 апреля 2021 года (Протокол № 01-04/2021).

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период		(122 948)	104
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 829)	99 327
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	25	1 766	(19 865)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(130 011)	79 566

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 20 апреля 2021 года (Протокол № 01-04/2021).

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	883 809	219 000	(10 266)	(59 725)	1 032 818
Совокупный доход за отчётный период	-	-	79 462	104	79 566
Остаток на 31 декабря 2019 года	883 809	219 000	69 196	(59 621)	1 112 384
Совокупный убыток за отчётный период	-	-	(7 063)	(122 948)	(130 011)
Остаток на 31 декабря 2020 года	883 809	219 000	62 133	(182 569)	982 373

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 20 апреля 2021 года (Протокол № 01-04/2021).

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		676 947	674 162
Проценты уплаченные		(334 213)	(299 361)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		97 595	134 395
Комиссии полученные		1 997 133	2 273 099
Комиссии уплаченные		(1 953 198)	(2 222 681)
Прочие операционные доходы		35 664	60 922
Общехозяйственные и административные расходы		(465 746)	(473 102)
Уплаченный налог на прибыль		(19 207)	(30 146)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		34 975	117 288
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(28 986)	(14 971)
Чистый прирост по средствам в других банках и финансовых учреждениях		(473 895)	(416 956)
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности		299 755	255 334
Чистое снижение по прочим активам		62 992	396 206
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(74 960)	720 822
Чистое снижение по прочим обязательствам		(9 032)	(116 488)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(189 151)	941 235
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 057 383)	(1 442 118)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 666 389	1 318 957
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(10 480)	(8 740)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов		6	4
Поступление от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	10	14 285	15 000
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(387 183)	(116 897)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированного кредита	17	350 000	-
Погашение обязательства по аренде	15	(90 291)	(84 981)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		259 709	(84 981)
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов		338 182	(193 697)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		21 557	545 660
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		4 095 997	3 550 337
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	4 117 554	4 095 997

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 20 апреля 2021 года (Протокол № 01-04/2021).

Председатель Правления

_____ Д.С. Зырянов

И.о. Главного бухгалтера

_____ В.К. Ческидова

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Основные виды деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрировано 21 сентября 1993 года 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»).

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

По состоянию на 31 декабря 2020 года участником Банка является Общество с ограниченной ответственностью «АСК Ренессанс» с долей участия 100% (на 31 декабря 2019 года: Акционерное общество «АСК Ренессанс» с долей участия 100%) (см. Примечание 18). Акционерное общество «АСК Ренессанс» 05 августа 2020 года реорганизовалось в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «АСК Ренессанс».

Бенефициарными владельцами Банка являются Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг:

- 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 Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ»;
- 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;
 - операции прямого и обратного РЕПО;
 - депозитные операции с Банком России;
 - операции на рынке межбанковского кредитования;
 - брокерские и депозитарные операции.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет. По состоянию на 31 декабря 2020 года, как и на 31 декабря 2019 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.

Банк действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14 ноября 2012 года № 2506.

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20 августа 2002 года.

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14 ноября 2012 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23 декабря 2003 года на осуществление брокерской деятельности;
 - №177-07278-010000 от 23 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности;

- №177-07280-000100 от 23 декабря 2003 года на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия в области шифрования № 12780 Н от 29 марта 2013 года.

Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26 августа 2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы с использованием сервиса срочного перевода;
- участником системы с использованием сервиса несрочного перевода;
- 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 торгов на рынках Группы Московская биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая 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;
- членом Ассоциации участников МастерКард;
- членом Ассоциации «Финансовые Инновации».

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 161 человек (на 31 декабря 2019 года - 165 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации и зависит от состояния её экономики и финансовых рынков. Экономика страны проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В операционной и экономической среде в течение 2020 года произошел ряд изменений, оказавших влияние на Банк.

В первом квартале 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19, что привело к установлению значительных ограничений на поездки и передвижение людей и деятельность бизнесов. Указанные ограничения были введены как в Российской Федерации, так и в большинстве стран, что привело к существенному снижению их ВВП. Эти ограничения снизили экономическую активность в стране и в мире, негативно повлияли и продолжают влиять на бизнесы, участников рынка и, соответственно, клиентов Банка.

Цены на нефть резко снизились из-за существенного снижения потребления нефти в начале пандемии, но начали восстанавливаться и стабилизировались в течение второго полугодия 2020 года. В свою очередь это привело к значительной волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к доллару и евро.

В целях оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Банк расширяет перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов обслуживания.

Рынки капитала характеризовались сильной волатильностью во многих секторах экономики.

Падение мировой экономики по данным ООН в 2020 году составило 4,3%. По прогнозам на 2021 год прогнозируется её рост на 4,7% на фоне постепенного восстановления инвестиций и торговли, что позволит перекрыть её падение в 2020 году.

2020 год показал, что автоматизация и цифровая трансформация бизнеса набирают обороты, в том числе за счёт создания единых платформ и экосистем, что позволяет предлагать клиентам возможность покупать любые товары и финансовые услуги внутри одного приложения. Это позволяет конкурировать с иностранными компаниями, а также преобразовывать бизнес участвующих фирм.

Сегодня у Российской Федерации появляется уникальный шанс реализовать свой потенциал в ходе цифровой революции и занять достойное место среди ее лидеров. В среднесрочной перспективе на российском рынке будет наблюдаться быстрый рост электронной торговли, что приблизит Российскую Федерацию в этой области к цифровым лидерам.

Цифровая экономика растет в 8,5 раз быстрее, чем остальные сектора экономики страны. По оценкам, потенциальный экономический эффект от цифровизации экономики Российской Федерации увеличит ВВП страны к 2025 году на 4,1–8,9 трлн руб., что составит от 19 до 34% общего ожидаемого роста ВВП.

В процессах развития цифровой экономики Российской Федерации продолжает расти роль Банка России и Национальной Системы Платежных Карт. В 2021 году продолжится рост объёмом моментальных денежных переводов граждан в рамках Системы Быстрых Платежей Банка России (далее – СБП ЦБ РФ), дальнейшее развитие единой системы биометрических данных (далее – ЕБС), а также первые шаги по внедрению на российском рынке финансовых услуг других новых цифровых продуктов при активном участии регулятора – таких как Маркетплейс, Цифровой Профиль, Мастерчейн.

Перспективными и приоритетными направлениями развития своей деятельности на 2021 год Банк считает следующие направления:

- развитие использования электронных средств платежа, электронных денежных средств, в том числе в рамках систем моментальных денежных переводов, включая СБП ЦБ РФ, а также операций мобильной коммерции;
- дальнейшее развитие кредитных операций в корпоративном и потребительском секторах, включая продукты, предоставляемые посредством дистанционных каналов обслуживания;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- услуги по зачислению заработной платы на банковские карты;
- операции с ценными бумагами;
- валютные операции;
- ведение исследований в области привлечения клиентов, уделяя особое внимание развитию клиентского сервиса, использование метода индивидуального подхода к потребностям клиента, предоставление максимально полного набора качественных и конкурентоспособных по цене услуг;
- максимальная автоматизация банковских операций и максимальное использование технологических нововведений, включая ЕБС, активное использование Интернет-технологий;
- повышение квалификации работников Банка.

Банк видит следующие пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между своими целями и имеющимися у него ресурсами в условиях изменений рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- внедрение и использование электронной подписи в соответствии с действующим законодательством, внедрение и использование ЕБС;
- совершенствование процентной и тарифной политики;
- расширение спектра предоставляемых клиентам услуг (например, СБП ЦБ РФ) и собственных операций;
- наращивание клиентской базы;
- расширение перечня финансовых инструментов для проведения активных и пассивных операций;
- контроль за административно-хозяйственными расходами;
- внедрение новых программных продуктов, позволяющих предоставлять клиентам качественно новые услуги, в том числе развитие систем дистанционного банковского обслуживания частных и корпоративных клиентов;
- разработка и внедрение партнерских программ с телекоммуникационными компаниями в целях предоставления им и их клиентам современных расчетных механизмов, в том числе в области электронной коммерции;

- снижение себестоимости и повышение скорости проведения банковских операций за счет автоматизации их проведения.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Инфляция

Годовой уровень инфляции в 2020 году оказался самым высоким с 2016 года. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последний завершённый период и последние четыре года:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,5%

По прогнозу Банка России, в 2021 году инфляция составит 3,5-4% и в дальнейшем останется вблизи целевых 4%.

В связи с падением спроса, как естественным, так и искусственным, из-за пандемии коронавируса, регулятор последовательно в течение 2020 года принимал решение о снижении ключевой ставки с 6,25% до 4,25%. История изменения ключевой ставки:

- с 16 декабря 2019 снижена до 6,25% годовых;
- с 10 февраля 2020 года снижена до 6,0% годовых;
- с 27 апреля 2020 года снижена до 5,5% годовых;
- с 22 июня 2020 года снижена до 4,5% годовых;
- с 27 июля 2020 года снижена до 4,25% годовых.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Российской Федерации. Российский рубль остается в списке самых волатильных валют развивающихся стран. Так после выхода в марте 2020 года Российской Федерации из сделки ОПЕК+ произошло резкое падение нефтяных котировок, курс рубля резко ослабил свои позиции.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллар США	73,8757	61,9057	69,4706	57,6002	60,6569
Евро	90,6824	69,3406	79,4605	68,8668	63,8111

Влияние пандемии коронавируса (COVID-19) на деятельность Банка за 2020 год

Пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19) оказала влияние на деятельность и финансовое положение Банка в виде сокращения полученных Банком доходов по отношению к предыдущему периоду 2019 года из-за снижения экономической активности клиентов Банка. В частности, снижение доходов от предоставления услуг клиентам в рамках цифровой экономики (эмиссия и обслуживание банковских карт, мобильная коммерция и эквайринг), операций с иностранной валютой и расчётно-кассового обслуживания относительно планируемых составило около 8%.

Основными факторами снижения доходов по данным операциям стали:

- снижение активности клиентов в период пандемии (как физических, так и юридических лиц);
- изменилась структура расчетов клиентов – преобладание бесконтактных способов оплаты, что повлекло рост авторизационных комиссий международных платёжных систем.

Вместе с тем такое влияние на деятельность Банка и его крупных дебиторов не оценивается как существенное, что в том числе подтверждается не применением Банком в течение 2020 года послаблений Банка России для кредитных

организаций, за исключением обязательного послабления в части отмены надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам. В 2020 году Банк соблюдал все установленные нормативы для банков с универсальной лицензией и в течение всего периода у Банка имелся достаточный запас ликвидности и достаточности капитала, чтобы осуществлять свою деятельность согласно утверждённой стратегии развития.

Банк продолжает осуществлять свою деятельность в штатном режиме, благодаря своевременно принятым управленческим решениям. Для значительной части сотрудников (за исключением тех, кто непосредственно осуществляет обслуживание клиентов в офисах) организована удалённая работа. Руководством Банка и соответствующими подразделениями осуществляется непрерывный мониторинг текущей ситуации. При этом Банк полностью готов осуществлять свою деятельность непрерывно как с технологической, так и с финансовой стороны, т.е. неопределённость в соблюдении принципа непрерывности деятельности отсутствует.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все значения округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не монетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения подлежат регулярной проверке. Изменения в бухгалтерских расчетных оценках признаются в том периоде, в котором данные оценки пересматривались, или в будущих периодах, если изменения на них не влияют.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также используемые макроэкономические данные.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

В целях совершенствования подходов к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, а также для того чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с пандемией COVID-19, Банк в 4 квартале 2020 года скорректировал внутреннюю методологию оценки обесценения по финансовым инструментам, что, по мнению Руководства, позволило более качественно и максимально достоверно отразить уровень принятого Банком кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 27.

Оценка бизнес-модели

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «Удержание». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «Удержание» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов. Для бизнес-модели «Удержание и продажа» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы. Бизнес-модель «Продажа» включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения. Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: актив выдан с премией или дисконтом, сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 29.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. При признании отложенного налогового актива требуется оценка будущей налогооблагаемой прибыли. См. Примечание 25.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

При определении срока аренды требуется значительное суждение. Руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Непрерывность деятельности

Руководство Банка оценило способность продолжать деятельность непрерывно и пришло к выводу, что у Банка имеется достаточно ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем. Кроме того, руководство не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность. Следовательно, финансовая отчетность продолжает составляться на основе допущения о непрерывности деятельности.

4. Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Финансовые инструменты – ключевые методы оценки

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 29.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая существенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация финансовых инструментов

После первоначального признания Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по амортизированной стоимости;
- оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прочего совокупного дохода;
- оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («Удержание»), или (б) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («Удержание и продажа»), или, если не применим ни пункт (а), ни пункт (б), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («SPPI-тест»). При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами (в том числе, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, долговые ценные бумаги);
- прочие финансовые активы (в том числе, торговая дебиторская задолженность, активы по договору, дебиторская задолженность по аренде);
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 27. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 27. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 27 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода по статье «эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Признание финансовых обязательств прекращается после их погашения. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым инструментам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, добавление условия конвертации), значительного изменения процентной ставки, изменения валюты финансового инструмента, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Банк рассматривает денежные средства в кассе, счета типа «Ностро», свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено, срочные депозиты в Банке России со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств в связи с ограничениями возможности их использования.

Средства в других банках и финансовых учреждениях

Средства в других банках и финансовых учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей (срочные межбанковские кредиты и депозиты, средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard, средства для участия в торгах на валютной и фондовой секциях). Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и дебиторскую задолженность к категории оценки по амортизированной стоимости. Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 27 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Прочие финансовые активы

Прочая дебиторская задолженность признается как финансовый актив, когда Банк становится стороной по договору, который дает ему юридическое право получить денежные средства (в том числе в результате оказания услуг контрагенту), и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ожидаемых кредитных убытков. Договорная номинальная стоимость неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов, если их условия предполагают предоставление кредита на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ожидаемых кредитных убытков раскрыта в Примечании 27.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ожидаемых кредитных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, описан в Примечании 27. Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи в течение 12 месяцев, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

В отчете о финансовом положении по указанной статье отражается обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по ранее предоставленному кредиту, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка, с учетом намерения руководства Банка по реализации имущества в течение года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из

справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Транспорт	3-7
Мебель и прочее имущество	5-10

Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Банк определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срок аренды или предполагаемый срок полезного использования активов. Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Банку или если первоначальная стоимость актива отражает исполнение опциона на его покупку, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования. Активы в форме права пользования также подвергаются проверке на предмет обесценения.

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Банк производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды недвижимости (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость

которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Аренда, по которой у Банка, выступающего в роли арендодателя, остаются практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в прочие доходы в отчете о прибылях или убытках ввиду своего операционного характера.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая величина из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, – приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков и финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства и прочие заемные средства.

Средства других банков и финансовых учреждений отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком.

Прочие заемные средства включают субординированные кредиты, привлеченные Банком на внутреннем рынке, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по долговым ценным бумагам. Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода».

Банк рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражаются в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты по существу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за отчетный период, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет:

- не должно зависеть от возможных будущих событий; и
- должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 27.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»;
 - Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»;
 - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»;
 - Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»;
- «Концептуальные основы представления финансовых отчетов».

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам в Банке России	2 247 419	3 082 709
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 780 489	853 353
Наличные денежные средства	89 743	160 709
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 117 651	4 096 771
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30)	(47)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 117 621	4 096 724

Как по состоянию на 31 декабря 2020 года, так и по состоянию на 31 декабря 2019 года, остатки по счетам в Банке России представляют собой срочные депозиты со сроком погашения в течение одного месяца, а также средства, используемые для осуществления расчетных операций, свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены начисленные проценты по корреспондентским счетам в банках и депозитам в Банке России в сумме 97 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 774 тыс. рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имелись остатки денежных средств на корреспондентских счетах в 3 банках–корреспондентах, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 689 656 тыс. рублей, или 41% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка (на 31 декабря 2019 года: в 1 банке–корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 710 697 тыс. рублей, или 17% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2020 и 2019 годов, представлены ниже:

	2020				2019			
	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	47	-	-	47	41	-	-	41
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(17)	-	-	(17)	6	-	-	6
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	30	-	-	30	47	-	-	47

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

			Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Минимальный кредитный риск	2 247 419	-	2 247 419
Низкий кредитный риск	-	1 780 489	1 780 489
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	2 247 419	1 780 489	4 027 908
Резерв под ОКУ	-	(30)	(30)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	2 247 419	1 780 459	4 027 878

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Стадия 1
12-месячные ОКУ
Индивидуально

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Минимальный кредитный риск	3 082 709	-	3 082 709
Низкий кредитный риск	-	853 353	853 353
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	3 082 709	853 353	3 936 062
Резерв под ОКУ	-	(47)	(47)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	3 082 709	853 306	3 936 015

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 161 443 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 132 457 тыс. рублей.

7. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	800 092	371 448
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	99 096	40 780
Прочие счета в финансовых учреждениях	42 535	27 013
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	941 723	439 241
Резерв под ОКУ	(266)	(484)
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	941 457	438 757

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года включает в себя срочные депозиты, размещенные в других кредитных организациях и финансовых учреждениях, гарантийные взносы (страховые депозиты).

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные межбанковские кредиты, превышающие 10% капитала Банка, размещены в 2 кредитных организациях в сумме 799 931 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: в 2 кредитных организациях в сумме 371 245 тыс. рублей).

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года включает в себя средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard.

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года включает в себя средства, перечисленные в АО НКО НКЦ для участия в торгах на валютной и фондовой секциях.

Изменение резерва под ОКУ по средствам в других банках и финансовых учреждениях в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2020 и 2019 годов, представлены ниже:

	2020				2019			
	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	484	-	-	484	305	-	-	305
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(218)	-	-	(218)	179	-	-	179
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	266	-	-	266	484	-	-	484

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Далее представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально			
	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	219	219
Низкий кредитный риск	800 092	99 096	42 316	941 504
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	800 092	99 096	42 535	941 723
Резерв под ОКУ	(160)	(43)	(63)	(266)
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	799 932	99 053	42 472	941 457

Ниже представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Стадия 1
12-месячные ОКУ
Индивидуально

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
Минимальный кредитный риск	-	1 711	293	2 004
Низкий кредитный риск	371 448	43 833	21 956	437 237
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	371 448	45 544	22 249	439 241
Резерв под ОКУ	(203)	(184)	(97)	(484)
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	371 245	45 360	22 152	438 757

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	646 184	717 398
Корпоративные кредиты	444 299	701 877
Потребительские кредиты	233 441	246 307
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	196 175	145 486
Прочие размещенные средства	180 463	168 430
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 700 562	1 979 498
Резервы под ОКУ	(156 194)	(181 111)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 544 368	1 798 387

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 7 заемщиков (на 31 декабря 2019 года: 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 997 719 тыс. рублей, или 65% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2019 года: 1 019 837 тыс. рублей, или 57% от общей суммы кредитов клиентам).

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Следующие таблицы содержат информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2020 года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Минимальный кредитный риск	224 682	188 891	-	-	-	413 573
Низкий кредитный риск	872 114	-	-	-	-	872 114
Умеренный кредитный риск	43 727	-	252 217	-	-	295 944
Высокий кредитный риск	-	-	-	188	-	188
Дефолтные активы	-	-	-	-	118 743	118 743
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 140 523	188 891	252 217	188	118 743	1 700 562
Резерв под ОКУ	(18 593)	(768)	(17 902)	(188)	(118 743)	(156 194)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 121 930	188 123	234 315	-	-	1 544 368

31 декабря 2019 года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Минимальный кредитный риск	162 573	213 002	-	-	-	375 575
Низкий кредитный риск	1 390 346	1 361	-	-	-	1 391 707
Умеренный кредитный риск	43 726	-	49 204	-	-	92 930
Дефолтные активы	-	-	-	-	119 286	119 286
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 596 645	214 363	49 204	-	119 286	1 979 498
Резерв под ОКУ	(51 009)	(3 578)	(7 238)	-	(119 286)	(181 111)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 545 636	210 785	41 966	-	-	1 798 387

Изменение резерва под ОКУ по типам кредитов в течение 2020 и 2019 годов представлены в следующих таблицах:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Прочие размещенные средства	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	50 016	14 474	107 213	9 083	325	181 111
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(18 251)	4 151	(243)	(8 497)	(162)	(23 002)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(1 915)	-	-	(1 915)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	31 765	18 625	105 055	586	163	156 194
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	54 459	24 355	108 209	16 738	1 777	205 538
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(4 443)	(9 881)	(996)	(7 655)	(1 452)	(24 427)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	50 016	14 474	107 213	9 083	325	181 111

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в течение 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2020 года	1 596 645	214 363	49 204	-	119 286	1 979 498
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(107 447)	(221)	107 447	221	-	-
Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(268)	(1 749)	-	-	2 017	-
Переход из Стадии 2 в Стадию 1	1 542	-	(1 542)	-	-	-
Предоставленные кредиты	608 360	57 094	129 679	-	-	795 133
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	(958 309)	(80 596)	(32 571)	(33)	(645)	(1 072 154)
Списанные активы	-	-	-	-	(1 915)	(1 915)
На 31 декабря 2020 года	1 140 523	188 891	252 217	188	118 743	1 700 562

Резерв под ОКУ

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2020 года	(51 009)	(3 578)	(7 238)	-	(119 286)	(181 111)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	2 416	4	(2 416)	(4)	-	-
Переход из Стадии 1 в Стадию 3	5	29	-	-	(34)	-
Переход из Стадии 2 в Стадию 1	(768)	-	768	-	-	-
Предоставленные кредиты	(19 385)	(815)	(9 115)	-	-	(29 315)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	25 912	1 663	1 763	-	90	29 428
Списанные активы	-	-	-	-	1 915	1 915
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной стадии в другую в течение периода	766	-	(70)	(111)	(1 428)	(843)
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	23 470	1 929	(1 594)	(73)	-	23 732
На 31 декабря 2020 года	(18 593)	(768)	(17 902)	(188)	(118 743)	(156 194)

В таблице далее представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в течение 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2019 года	1 753 983	210 292	172 400	101	136 360	2 273 136
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(254)	(636)	-	-	890	-
Переход из Стадии 2 в Стадию 1	47 768	-	(47 768)	-	-	-
Предоставленные кредиты	572 454	67 296	-	-	-	639 750
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	(764 571)	(75 324)	(75 428)	(101)	(17 964)	(933 388)
Прочие изменения	(12 735)	12 735	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	1 596 645	214 363	49 204	-	119 286	1 979 498

Резерв под ОКУ						
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2019 года	(41 817)	(5 114)	(22 192)	(55)	(136 360)	(205 538)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	6	16	-	-	(22)	-
Переход из Стадии 2 в Стадию 1	(12 503)	-	12 503	-	-	-
Предоставленные кредиты	(25 554)	(1 120)	-	-	-	(26 674)
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	23 234	2 799	2 451	55	17 919	46 458
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной стадии в другую в течение периода	5 466	-	-	-	(823)	4 643
Прочие изменения	159	(159)	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	(51 009)	(3 578)	(7 238)	-	(119 286)	(181 111)

Качество кредитов юридическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	180 460	180 460
Низкий кредитный риск	589 763	234 112	3	823 878
Умеренный кредитный риск	42 029	210 187	-	252 216
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	14 392	-	-	14 392
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под ОКУ	646 184	444 299	180 463	1 270 946
Резерв под ОКУ	(31 765)	(18 625)	(163)	(50 553)
Итого кредиты юридическим лицам	614 419	425 674	180 300	1 220 393

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	142 430	142 430
Низкий кредитный риск	659 175	701 877	26 000	1 387 052
Умеренный кредитный риск	43 831	-	-	43 831
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	14 392	-	-	14 392
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под ОКУ	717 398	701 877	168 430	1 587 705
Резерв под ОКУ	(50 016)	(14 474)	(325)	(64 815)
Итого кредиты юридическим лицам	667 382	687 403	168 105	1 522 890

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2020 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

2020

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	29 163	6 461	14 392	50 016
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(16 008)	(2 243)	-	(18 251)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	13 155	4 218	14 392	31 765
<i>Корпоративные кредиты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	14 474	-	-	14 474
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(9 533)	13 684	-	4 151
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	4 941	13 684	-	18 625
<i>Прочие размещенные средства</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	325	-	-	325
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(162)	-	-	(162)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	163	-	-	163

2019

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	15 316	8 397	30 746	54 459
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	13 847	(1 936)	(16 354)	(4 443)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	29 163	6 461	14 392	50 016
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	24 355	-	-	24 355
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(9 881)	-	-	(9 881)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	14 474	-	-	14 474
Прочие размещенные средства				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	1 777	-	-	1 777
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(1 452)	-	-	(1 452)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	325	-	-	325

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Потребительские кредиты	Итого
Минимальный кредитный риск	104 212	128 901	233 113
Низкий кредитный риск	48 236	-	48 236
Умеренный кредитный риск	43 727	-	43 727
Высокий кредитный риск	-	188	188
Дефолтные активы	-	104 352	104 352
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	196 175	233 441	429 616
Резерв под ОКУ	(586)	(105 055)	(105 641)
Итого кредиты физическим лицам	195 589	128 386	323 975

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Потребительские кредиты	Итого
Минимальный кредитный риск	91 732	141 413	233 145
Низкий кредитный риск	4 655	-	4 655
Умеренный кредитный риск	49 099	-	49 099
Высокий кредитный риск	-	-	-
Дефолтные активы	-	104 894	104 894
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	145 486	246 307	391 793
Резерв под ОКУ	(9 083)	(107 213)	(116 296)
Итого кредиты физическим лицам	136 403	139 094	275 497

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2020 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

						2020
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)</i>						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	7 045	1 261	777	-	-	9 083
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(6 720)	(1 000)	(777)	-	-	(8 497)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	325	261	-	-	-	586
<i>Потребительские кредиты</i>						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	2	2 317	-	-	104 894	107 213
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	7	(1 810)	-	188	1 372	(243)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	-	-	(1 915)	(1 915)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	9	507	-	188	104 351	105 055

						2019
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<i>Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)</i>						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	313	1 797	13 795	-	833	16 738
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	6 732	(536)	(13 018)	-	(833)	(7 655)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	7 045	1 261	777	-	-	9 083
<i>Потребительские кредиты</i>						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	57	3 316	-	55	104 781	108 209
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(55)	(999)	-	(55)	113	(996)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	2	2 317	-	-	104 894	107 213

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Валовая балансовая стоимость	%	Валовая балансовая стоимость	%
Физические лица	429 616	22%	391 793	20%
Деятельность финансовая и страховая	293 200	19%	433 897	22%
Строительство	262 202	16%	265 889	13%
Деятельность в области информации и связи	214 824	15%	293 080	15%
Обрабатывающие производства	210 187	15%	252 176	13%
Транспортировка и хранение	134 876	4%	120 522	6%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	128 750	7%	67 721	3%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	26 907	2%	154 420	8%
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 700 562	100%	1 979 498	100%

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации	2 057 985	1 667 921
Долговые обязательства РФ	1 323 541	1 571 647
Корпоративные еврооблигации	837 396	669 605
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	422 342	119 404
Облигации кредитных организаций	157 413	262 436
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677	4 291 013

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на рынках Группы Московская биржа. Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют срок погашения с мая 2021 года по май 2039 года (на 31 декабря 2019 года: с февраля 2020 года по май 2039 года) и купонный доход от 5,3% до 9,75% годовых в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2019 года: от 7,0% до 10,2% годовых).

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2020 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 4,79% до 7,6% годовых, со сроками погашения с апреля 2021 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2019 года: с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 6,40% до 8,52% годовых, со сроками погашения с января 2020 года по июль 2024 года).

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по апрель 2025 года (на 31 декабря 2019 года: с апреля 2020 года по октябрь 2024 года) и купонный доход от 2,95% до 5,7% годовых в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2019 года: от 3,37% до 6,75% годовых).

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены вложениями в обращающиеся государственные ценные бумаги, выпущенными Министерствами финансов субъектов РФ, по состоянию на 31 декабря 2020 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 5,75% до 9,65% годовых, со сроками погашения с ноября 2023 года по апрель 2027 года (на 31 декабря 2019 года: с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 6,55% до 9,65% годовых, со сроками погашения с ноября 2023 года по декабрь 2026 года).

В течение 2020 года Банк продал долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основная сумма долга и процентов по которым составляла 3 тыс. рублей. Кроме того, в рамках портфеля долговых инструментов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были погашены инструменты, основная сумма долга и процентов по которым составляла 1 735 794 тыс. рублей. В связи с этим Банк перевел 53 тыс. рублей нереализованной прибыли из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

В течение 2019 года Банк продал долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основная сумма долга и процентов по которым составляла 699 090 тыс. рублей. Кроме того, в рамках портфеля долговых инструментов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были погашены инструменты, основная сумма долга и процентов по которым составляла 663 485 тыс. рублей. В связи с этим Банк перевел 6 975 тыс. рублей нереализованной прибыли из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и рейтингов на 31 декабря 2020 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			7,95%	2 215 398
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	8,45%	437 800
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	6,10%	70 652
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	7,02%	235 564
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	7,94%	467 729
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody's	8,32%	192 842
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	6,85%	51 891
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	9,06%	242 351
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	7,37%	131 363
С кредитным рейтингом	Baa2	Moody's	7,31%	191 162
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	8,15%	194 044
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			5,97%	1 323 541
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	5,97%	1 323 541
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			4,21%	837 396
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	4,14%	445 179
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	4,00%	155 546
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	4,20%	77 149
С кредитным рейтингом	Baa2	Moody's	4,42%	78 066
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	4,85%	81 456
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления, в т.ч.:			6,36%	422 342
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,27%	50 919
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	6,25%	134 055
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	6,05%	59 189
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody's	6,75%	47 277
Без кредитного рейтинга	-	-	6,52%	130 902
Итого			6,05%	4 798 677

Ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и рейтингов на 31 декабря 2019 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			8,61%	1 930 357
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	9,07%	491 798
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	9,95%	73 474
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	7,89%	264 065
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	8,59%	527 309
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	8,98%	202 094
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	7,37%	132 870
С кредитным рейтингом	Baa2	Moody's	7,58%	144 332
С кредитным рейтингом	B+	S&P	9,75%	94 415
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			8,25%	1 571 647
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	8,25%	1 571 647
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			4,75%	669 605
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	4,03%	126 754
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	4,89%	155 289
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	4,00%	94 826
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	4,20%	64 729
С кредитным рейтингом	Baa2	Moody's	4,42%	65 149
С кредитным рейтингом	B+	S&P	6,75%	95 590
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	4,85%	67 268
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления, в т.ч.:			7,11%	119 404
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,70%	10 799
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	6,82%	25 286
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody's	6,75%	47 250
Без кредитного рейтинга	-	-	7,91%	36 069
Итого			7,64%	4 291 013

Как по состоянию на 31 декабря 2020 года, так и по состоянию на 31 декабря 2019 года оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитан на основе 12-месячных ОКУ. При этом изменение оценочного резерва под ОКУ было обусловлено, прежде всего, покупкой и продажей финансовых активов, а также пересмотром модели оценки ОКУ (Примечание 27).

В таблице ниже представлена сверка изменений справедливой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2020 и 2019 годов:

	2020		2019	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально		Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	
	Справедливая стоимость	Резерв под ОКУ	Справедливая стоимость	Резерв под ОКУ
По состоянию на начало периода	4 291 013	(18 259)	4 182 545	(18 954)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>				
Приобретенные активы	2 086 796	(6 475)	1 468 721	(10 490)
Погашенные активы	(2 012 223)	3 438	(1 646 718)	9 718
Изменение справедливой стоимости	(4 778)	-	100 022	-
Переход из Стадии 1 в Стадию 2 или Стадию 3	-	-	-	-
Начисленные проценты	272 223	-	277 949	-
Курсовые разницы	165 646	-	(91 506)	-
Изменения, обусловленные изменениями кредитного риска	-	7 088	-	1 467
По состоянию на конец периода	4 798 677	(14 208)	4 291 013	(18 259)

В таблицах далее показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и стадии ОКУ по состоянию на конец 2020 и 2019 годов.

Информация о системе присвоения уровней внутреннего кредитного рейтинга Банка представлена в Примечании 27.

Представленные величины не включают резервы под ОКУ:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально
31 декабря 2020 года	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Минимальный кредитный риск	1 323 542
Низкий кредитный риск	1 819 456
Умеренный кредитный риск	1 655 679
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677

Стадия 1

12-месячные ОКУ

31 декабря 2019 года

Индивидуально

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход**

Низкий кредитный риск	3 171 549
Умеренный кредитный риск	929 459
Высокий кредитный риск	190 005
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 291 013

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает обеспечение, полученное по договору залога по ранее предоставленным кредитам, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. В 2020 и 2019 годах долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по кредитам и другим обязательствам не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подтверждена оценщиком, являющимся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», убыток от обесценения не возникал (на 31 декабря 2020 года: отсутствует).

В 2020 году реализованы объекты нежилой недвижимости и земельный участок общей балансовой стоимостью 15 399 тыс. рублей (в 2019 году: объект жилой недвижимости и земельный участок общей балансовой стоимостью 25 110 тыс. рублей) с убытком для Банка в размере 1 114 тыс. рублей (в 2019 году: с убытком для Банка в размере 420 тыс. рублей).

В 2020 году недвижимое имущество было приобретено покупателем у Банка полностью за счет собственных средств. В 2019 году недвижимое имущество было приобретено покупателем у Банка за счет собственных средств в размере 15 000 тыс. рублей и за счет кредитных средств в размере 9 850 тыс. рублей, предоставленных Банком.

Ниже представлена информация об изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2019 и 2020 годов:

Балансовая стоимость

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	25 110
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ссудам по отступному или на основании решения суда	15 399
Перевод основных средств в категорию предназначенных для продажи	160
Реализация по договорам купли-продажи	(25 270)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	15 399
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	15 399
Реализация по договорам купли-продажи	(15 399)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	-

11. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	6 954	1 937	105	600	31 163	1 220	41 979
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	25 802	2 407	2 196	600	56 977	4 472	92 454
Поступления	-	-	-	8 740	-	-	8 740
Перевод между группами	7 271	-	-	(8 940)	1 669	-	-
Выбытия	(216)	-	-	-	-	(926)	(1 142)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	32 857	2 407	2 196	400	58 646	3 546	100 052
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(18 848)	(470)	(2 091)	-	(25 814)	(3 252)	(50 475)
Начисленная (Примечание 24)	(3 821)	(340)	(23)	-	(11 447)	(264)	(15 895)
Амортизация выбытия	216	-	-	-	-	278	494
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(22 453)	(810)	(2 114)	-	(37 261)	(3 238)	(65 876)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	10 404	1 597	82	400	21 385	308	34 176
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2019 года	32 857	2 407	2 196	400	58 646	3 546	100 052
Поступления	-	-	-	10 480	-	-	10 480
Перевод между группами	5 396	-	-	(8 604)	3 208	-	-
Выбытия	(33)	-	(23)	-	-	-	(56)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	38 220	2 407	2 173	2 276	61 854	3 546	110 476
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(22 453)	(810)	(2 114)	-	(37 261)	(3 238)	(65 876)
Начисленная (Примечание 24)	(6 005)	(340)	(18)	-	(10 063)	(150)	(16 576)
Амортизация выбытия	33	-	23	-	-	-	56
По состоянию на 31 декабря 2020 года	(28 425)	(1 150)	(2 109)	-	(47 324)	(3 388)	(82 396)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	9 795	1 257	64	2 276	14 530	158	28 080

12. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2019 и 2020 годов:

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 1 января 2019 года	194 195	12 591	206 786
Поступления	7 581	-	7 581
Выбытия	(548)	-	(548)
Амортизационные отчисления (Примечание 24)	(72 203)	(4 077)	(76 280)
Модификация условий договора аренды	23 178	-	23 178
Корректировка вследствие переоценки обязательства по аренде	(47 077)	(1)	(47 078)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	105 126	8 513	113 639
Поступления	5 887	-	5 887
Выбытия	(7 575)	-	(7 575)
Амортизационные отчисления (Примечание 24)	(77 494)	(4 089)	(81 583)
Амортизация выбытия	5 049	-	5 049
Корректировка вследствие переоценки обязательства по аренде	31 596	4 033	35 629
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	62 589	8 457	71 046

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договором аренды.

13. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 774	53 810
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	35 578	46 983
Торговая дебиторская задолженность	-	3 466
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	184	381
Госпошлины	604	652
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	38 140	105 292
Резерв под ОКУ	(18 504)	(18 739)
Итого прочие финансовые активы	19 636	86 553
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	9 094	9 048
Прочее	1 946	1 974
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	11 040	11 022
Резерв под обесценение	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	11 040	11 022
Итого прочие активы	30 676	97 575

Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов представляют собой дебиторскую задолженность без значительного компонента финансирования, возникающую при предоставлении услуг в рамках цифровой экономики (в том числе мобильная коммерция и эквайринг).

Прочие финансовые активы в разрезе трех стадий ОКУ на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены далее:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
31 декабря 2020 года				
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 774	-	-	1 774
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	17 876	-	17 702	35 578
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	2	-	182	184
Госпошлины	-	-	604	604
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	19 652	-	18 488	38 140
Резерв под ОКУ	(16)	-	(18 488)	(18 504)
Итого прочие финансовые активы	19 436	-	-	19 636

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
31 декабря 2019 года				
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	53 810	-	-	53 810
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	29 158	-	17 825	46 983
Торговая дебиторская задолженность	3 466	-	-	3 466
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	196	-	185	381
Госпошлины	-	-	652	652
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	86 630	-	18 662	105 292
Резерв под ОКУ	(77)	-	(18 662)	(18 739)
Итого прочие финансовые активы	86 553	-	-	86 553

Изменение резерва под ОКУ по прочим финансовым активам в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2020 и 2019 годов, представлены ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2020 года				
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>	(77)	-	(18 662)	(18 739)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания), нетто	61	-	149	210
Списанные суммы	-	-	25	25
На 31 декабря 2020 года	(16)	-	(18 488)	(18 504)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2019 года				
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>	(513)	-	(19 525)	(20 038)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания), нетто	436	-	861	1 297
Списанные суммы	-	-	2	2
На 31 декабря 2019 года	(77)	-	(18 662)	(18 739)

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Далее представлен анализ прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	Госпошлины	Итого
Минимальный кредитный риск	1 372	17 810	2	-	19 184
Низкий кредитный риск	402	-	-	-	402
Умеренный кредитный риск	-	66	-	-	66
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	17 702	182	604	18 488
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	1 774	35 578	184	604	38 140
Резерв под ОКУ	(15)	(17 703)	(182)	(604)	(18 504)
Итого прочие финансовые активы	1 759	17 875	2	-	19 636

Далее представлен анализ прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	Торговая дебиторская задолженность	Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	Госпошлины	Итого
Минимальный кредитный риск	50 410	28 485	-	196	-	79 091
Низкий кредитный риск	3 400	663	3 466	-	-	7 529
Умеренный кредитный риск	-	10	-	-	-	10
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	17 825	-	185	652	18 662
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	53 810	46 983	3 466	381	652	105 292
Резерв под ОКУ	(62)	(17 840)	-	(185)	(652)	(18 739)
Итого прочие финансовые активы	53 748	29 143	3 466	196	-	86 553

14. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица	4 667 004	4 321 554
Текущие и расчетные счета	1 934 217	1 745 870
Срочные депозиты	2 732 299	2 575 472
Прочие счета клиентов	488	212
Физические лица	4 597 653	4 463 419
Текущие счета и счета до востребования	1 172 348	798 542
Срочные депозиты	3 424 772	3 664 469
Прочие счета клиентов	533	408
Итого средства клиентов	9 264 657	8 784 973

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка был 21 клиент (на 31 декабря 2019 года: 13 клиентов), с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 6 960 260 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 5 963 265 тыс. рублей), или 75,1% (на 31 декабря 2019 года: 67,9%) от средств клиентов Банка.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
Физические лица	4 597 653	50%	4 463 419	51%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 170 481	13%	1 341 319	15%
Транспортировка и хранение	1 128 552	12%	570 145	7%
Деятельность финансовая и страховая	639 584	7%	560 449	7%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	594 993	6%	233 706	3%
Деятельность в области информации и связи	423 752	5%	1 086 191	12%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	363 610	4%	84 296	1%
Строительство	117 315	1%	183 323	2%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	86 931	1%	79 398	1%
Обрабатывающие производства	72 132	1%	124 273	1%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	30 331	0%	21 815	0%
Добыча полезных ископаемых	15 350	0%	8 455	0%
Индивидуальные предприниматели	14 479	0%	4 608	0%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	7 987	0%	22 958	0%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 188	0%	1	0%
Предоставление прочих видов услуг	309	0%	529	0%
Прочее	10	0%	80	0%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	-	0%	8	0%
Итого средства клиентов	9 264 657	100%	8 784 973	100%

15. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также их изменение в течение 2019 и 2020 годов:

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 1 января 2019 года	194 081	12 591	206 672
Поступления	7 581	-	7 581
Выбытия	(548)	-	(548)
Модификация условий договора аренды	23 178	-	23 178
Процентный расход	13 874	819	14 693
Платежи	(80 400)	(4 581)	(84 981)
Переоценка в результате изменения арендных платежей	(1 084)	-	(1 084)
Переоценка в результате изменения первоначальной оценки сроков аренды	(47 077)	(1)	(47 078)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	109 605	8 828	118 433
Поступления	5 887	-	5 887
Выбытия	(2 137)	-	(2 137)
Процентный расход	4 717	520	5 237
Платежи	(85 710)	(4 581)	(90 291)
Переоценка в результате изменения арендных платежей	463	-	463
Переоценка в результате изменения первоначальной оценки сроков аренды	31 596	4 033	35 629
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	64 421	8 800	73 221

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года Банк пересмотрел сроки действия договоров аренды. Изменение планируемых сроков аренды основано на утвержденной 29 мая 2020 года Советом директоров стратегии развития Банка на период 2020-2022 гг. (на 31 декабря 2019 года: связано с отражением потенциального исполнения Банком опциона на прекращение аренды). Пересмотренная ставка дисконтирования определена как процентная ставка по заемным средствам Банка-арендатора на дату переоценки.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 27.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по операциям интеграции и развития платежных сервисов	454 872	430 813
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	256 777	283 063
Обязательства по прочим банковским операциям и комиссиям	13 875	20 481
Прочее	-	64
Итого прочие финансовые обязательства	725 524	734 421
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом по неиспользованным отпускам	32 134	19 451
Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	12 951	30 547
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	8 383	8 479
Резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов	7 218	6 484
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	3 152	7 438
Прочее	638	2 780
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	521	10 486
Итого прочие нефинансовые обязательства	64 997	85 665
Итого прочие обязательства	790 521	820 086

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

Анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к договорным обязательствам по предоставлению кредитов приведен в Примечании 27.

17. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком отражены три (на 31 декабря 2019 года: два) субординированных займа на общую сумму 580 000 тыс. рублей, в том числе:

- 350 000 тыс. рублей получен в 2020 году под 5,0% (ставка годовых) сроком погашения 22.12.2028 года;
- 100 000 тыс. рублей получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2027 года;
- 130 000 тыс. рублей получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2027 года.

18. Собственный капитал

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО "АСК Ренессанс"	503 108	503 108
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
ИТОГО УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	883 809	883 809
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 133	69 196
Дополнительный капитал	219 000	219 000
Накопленный дефицит	(182 569)	(59 621)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	982 373	1 112 384

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату (см. Примечание 3).

Чистый убыток за год, закончившийся 31 декабря 2020 года составил: 122 948 тыс. рублей.

Чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2019 года составила: 104 тыс. рублей.

19. Процентные доходы и процентные расходы

	2020	2019
Процентные доходы		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	272 154	277 949
По кредитам клиентам	172 630	234 293
По средствам в финансовых учреждениях	182 727	124 682
Итого процентные доходы	627 511	636 924
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(304 419)	(280 657)
По субординированным кредитам	(22 610)	(19 550)
По обязательствам по аренде	(5 237)	(14 693)
По средствам в других банках и финансовых учреждениях	(3 641)	(1 367)
Итого процентные расходы	(335 907)	(316 267)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под ОКУ	291 604	320 657

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами

	2020	2019
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(208)	7 754
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	(208)	7 754

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2020	2019
Торговые операции	97 595	131 250
Операции с производными финансовыми инструментами	-	3 144
Курсовые разницы	2 749	(4 323)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	100 344	130 071

22. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионный доход		
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	1 974 890	2 257 888
Расчетно-кассовое обслуживание	11 696	14 477
Выполнение функций валютного контроля	6 636	12 432
Подключение и обслуживание системы Интернет-Банк	3 539	3 714
Прочее	1 022	1 304
Итого комиссионный доход	1 997 783	2 289 815
Комиссионный расход		
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	(1 930 927)	(2 201 977)
Расчетно-кассовое обслуживание	(9 820)	(10 131)
Прочее	(1 384)	(1 423)
Итого комиссионный расход	(1 942 131)	(2 213 531)
Чистый комиссионный доход	55 652	76 284

23. Прочие операционные доходы

	2020	2019
От интеграции и развития платежных сервисов	26 476	61 800
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	1 912	1 794
От операций с привлеченными средствами	650	962
Штрафные санкции и прочие пени	315	434
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	299	-
Прочее	554	639
Итого прочие операционные доходы	30 206	65 629

24. Общехозяйственные и административные расходы

	2020	2019
Затраты на персонал	(346 622)	(346 162)
Амортизация активов в форме права пользования	(81 583)	(76 280)
Административные расходы	(49 925)	(54 271)
Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы, прочих программных продуктов и информационных систем	(18 468)	(15 334)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(16 576)	(15 895)
Профессиональные услуги	(10 355)	(14 052)
Расходы на аренду	(6 791)	(8 851)
Информационно-аналитические услуги	(5 527)	(3 954)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(4 524)	(4 828)
Расходы на развитие платежных платформ	(3 147)	(19 167)
Расходы на охрану	(2 430)	(2 058)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(1 467)	(16 924)
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 114)	(420)
Командировочные и представительские расходы	(851)	(1 162)
Реклама и маркетинг	(475)	(361)
Прочие	(6 137)	(7 343)
Итого общехозяйственные и административные расходы	(555 992)	(587 062)

В течение 2020 года Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к прочим переменным арендным платежам в размере 131 тыс. руб., 1 512 тыс. руб. и 5 148 тыс. руб. (2019 год: 4 237 тыс. руб., 1 478 тыс. руб. и 3 136 тыс. руб.) соответственно.

25. Налог на прибыль

В расходы по налогу на прибыль включаются следующие компоненты:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	(30 163)	(31 921)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(39 389)	(27 457)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(1 766)	19 865
Итого расход по налогу на прибыль	(71 318)	(39 513)

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. По состоянию на 31 декабря 2020 года ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (на 31 декабря 2019 года: 20%). По состоянию на 31 декабря 2020 года ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций при выполнении определенных условий, составляла 15% (на 31 декабря 2019 года: 15%).

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2020	2019
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(51 630)	39 617
Теоретические налоговые возмещения (отчисления) по ставке 20%	10 326	(7 923)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	10 054	10 641
Эффект изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(90 816)	(39 023)
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(882)	(3 208)
Расходы по налогу на прибыль за год	(71 318)	(39 513)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С 1 января 2017 г. вступили в силу изменения налогового законодательства при переносе убытков: отменяются ограничения в десять лет на перенос убытков за прошлые годы (применимо к убыткам не старше 2007 года). Для периода с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2020 г. налоговая база за текущий налоговый период не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2019 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	(9)	3	-	(6)
Средства в других банках и финансовых учреждениях	(97)	44	-	(53)
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 725)	7 273	-	5 548
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	822	33 767	(1 766)	32 823
Основные средства и нематериальные активы	215	(567)	-	(352)
Активы в форме права пользования	22 728	(8 519)	-	14 209
Прочие активы	(36 792)	87	-	(36 705)
Обязательства по аренде	(23 687)	9 043	-	(14 644)
Прочие обязательства	(11 695)	158	-	(11 537)
Налоговые убытки к переносу	(60 314)	(90 950)	-	(151 264)
	(110 554)	(49 661)	(1 766)	(161 981)
Отложенные налоговые активы, не признанные в отчете о финансовом положении	68 104	90 816	-	158 920
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(42 450)	41 155	(1 766)	(3 061)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2018 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	(8)	(1)	-	(9)
Средства в других банках и финансовых учреждениях	(50)	(47)	-	(97)
Кредиты и дебиторская задолженность	111	(1 836)	-	(1 725)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 180	(24 223)	19 865	822
Основные средства и нематериальные активы	(292)	507	-	215
Активы в форме права пользования	-	22 728	-	22 728
Прочие активы	(36 880)	88	-	(36 792)
Обязательства по аренде	-	(23 687)	-	(23 687)
Прочие обязательства	(10 896)	(799)	-	(11 695)
Налоговые убытки к переносу	(56 153)	(4 161)	-	(60 314)
	(98 988)	(31 431)	19 865	(110 554)
Отложенные налоговые активы, не признанные в отчете о финансовом положении	29 081	39 023	-	68 104
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(69 907)	7 592	19 865	(42 450)

26. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем.

На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2020 года, как и на 31 декабря 2019 года, руководство Банка считает, что его интерпретация действующих норм законодательства является правильной и обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет подтверждена. Соответственно, резерв по потенциальным налоговым обязательствам не формировался.

Обязательства кредитного характера. Для удовлетворения финансовых потребностей клиентов Банк принимает на себя условные обязательства по предоставлению кредитов. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Несмотря на то, что такие обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, они несут кредитный риск и, следовательно, являются частью общей подверженности Банка рискам, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Договорная сумма	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	284 434	174 833
Итого условные обязательства кредитного характера	284 434	174 833
Резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов	(7 218)	(6 484)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от стадии ОКУ по состоянию на конец года:

31 декабря 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	242 466	-	-	242 466
Умеренный кредитный риск	-	41 968	-	41 968
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	242 466	41 968	-	284 434

31 декабря 2019 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	50 000	-	-	50 000
Низкий кредитный риск	124 809	-	-	124 809
Умеренный кредитный риск	-	24	-	24
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	174 809	24	-	174 833

В таблицах ниже представлена сверка изменений величины неисполненных обязательств по предоставлению кредитов и соответствующих оценочных резервов под ОКУ:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными Индивидуально		Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
На 1 января 2020 года	174 809	(6 475)	24	(9)	-	-
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(41 968)	-	41 968	-	-	-
Новые договоры	531 938	(12 219)	-	-	-	-
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(422 313)	6 475	(24)	9	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	-	-	-	(2 222)	-	-
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	-	7 615	-	(392)	-	-
На 31 декабря 2020 года	242 466	(4 604)	41 968	(2 614)	-	-

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными Индивидуально		Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
На 1 января 2019 года	204 858	(6 037)	95 024	(211)	-	-
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Новые договоры	402 715	(6 379)	-	-	-	-
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(432 764)	5 941	(95 000)	202	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	174 809	(6 475)	24	(9)	-	-

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ, представлена в Примечании 27.

27. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. 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, снижения (предотвращения), мониторинга и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, минимизации возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленных показателей риск-аппетита в соответствии со стратегией развития. Объектами управления рисками в Банке являются любые финансовые инструменты, материальные активы, процессы или виды деятельности, при выполнении и/или управлении которыми может произойти ухудшение финансового положения Банка.

Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, включает процентный, фондовый, валютный и товарный риски, а также операционному риску и риску концентрации, нефинансовым рискам.

Организационная структура системы управления рисками

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.

Тактическое управление рисками в рамках установленных полномочий осуществляется Председателем Правления Банка и уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правлением и Финансово-Кредитным комитетом 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).

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе 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;
- структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, в том числе:
 - Управление внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Управление 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 работники Банка, которые Банк может создавать или назначать внутренними документами и (или) приказами для осуществления внутреннего контроля в Банке, сообразно масштабам и целям деятельности 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 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.

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) для информирования Совета директоров, коллегиальных органов и единоличного исполнительного органа Банка. Отчетность в рамках ВПОДК формируется Управлением риск-менеджмента и предоставляется органам управления Банка в установленные сроки.

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

Кредитный риск

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.

При управлении кредитным риском Банк устанавливает показатели склонности к риску (риск-аппетита), 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.

Банк применяет прогнозный подход к оценке убытков от обесценения по кредитам, требующий согласно МСФО (IFRS) 9 отражения ОКУ. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения предусматривает двойной подход к оценке расчета величины резерва под ОКУ: оценочные резервы под ОКУ признаются в сумме, равной либо 12-месячным ОКУ, либо ОКУ за весь срок. ОКУ за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта

на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ОКУ составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк признает оценочные резервы под ОКУ по финансовым инструментам в сумме, равной ОКУ за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или групповой основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ОКУ по финансовым инструментам признаются в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Банк установил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1: при первоначальном признании финансового инструмента (не являющегося кредитно-обесцененным) Банк признает резерв под ОКУ в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Стадия 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 2: включает не являющиеся кредитно-обесцененными финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 3: включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива;
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ОКУ и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ОКУ.

Представленная модель предусматривает также операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Финансовые инструменты подлежат оценке на групповой основе в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в случае их портфельной классификации Банком в соответствии с критериями, установленными внутренними нормативными документами «ПОЛОЖЕНИЕ о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «банк Раунд» и «ПОЛОЖЕНИЕ о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «банк Раунд».

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

В целях оценки ОКУ по финансовым инструментам, в том числе в целях определения вероятностей наступления дефолта по финансовым инструментам (PD) и ранжирования финансовых инструментов по уровням кредитного риска, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банком принята следующая рейтинговая классификация субъектов деятельности: «IFRS-R1», «IFRS-R2», «IFRS-R3», «IFRS-R4» и «IFRS-R5» (рейтинги ранжированы в порядке ухудшения качественных характеристик субъекта деятельности).

Критерии отнесения к стадиям

Оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового

инструмента производится на постоянной основе. При этом на каждую отчетную дату выполняется оценка ОКУ с использованием качественной и количественной информации:

- Количественная оценка проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (проведение реструктуризаций с признаком проблемности, установление льготного графика погашения процентов и тела кредита, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении субъекта деятельности и прочие существенные изменения).

Финансовые инструменты переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, что обусловлено наличием одного или совокупности следующих факторов/признаков:

- превышение больше чем на 30 календарных дней срока просроченной задолженности по финансовому инструменту, и (или)
- ухудшение внутреннего рейтинга субъекта деятельности, определенного в соответствии с внутренней методологией Банка, до «IFRS-R5»), и (или)
- наличие иных сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска, включая такие, как: необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено его финансовым положением; полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности.

Финансовые инструменты переходят в Стадию 3 при наличии одного или совокупности следующих факторов/признаков:

- превышение больше чем на 90 календарных дней срока просроченной задолженности по финансовому инструменту, и (или)
- наличие иных сигналов и очевидных фактов, указывающих на то, что субъект деятельности находится в дефолте и с высокой вероятностью не оплатит свой долг.

Если в предыдущих отчетных периодах Банк классифицировал финансовые инструменты в Стадию 2 или 3, но по состоянию на текущую отчетную дату устанавливает, что признаки, соответствующие Стадии 2 и (или) 3 более не выполняются, то на текущую отчетную дату Банк классифицирует финансовый инструмент соответственно в Стадию 1.

Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления по финансовому инструменту одного или совокупности следующих событий:

- активы, задолженность по которым является просроченной свыше 90 календарных дней (презумпция дефолта);
- наличие рейтингов по международной шкале, соответствующих уровням «Дефолт, либо близкое к дефолтному состояние» и (или) «Дефолт» для случаев, когда оценка финансового инструмента, представляющего собой ценные бумаги, происходит с использованием рейтингов по международной шкале, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, Fitch Ratings и Standard and Poor's;
- если очевидные факты указывают на то, что субъект деятельности находится в дефолте и с высокой вероятностью не оплатит свой долг;
- отсутствие у Банка документов, подтверждающих осуществление сделки с субъектом деятельности;
- у субъекта деятельности прекращено действие лицензии (аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности);
- субъект деятельности признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством страны, резидентом которой он является;
- выявлен факт смерти субъекта деятельности, являющегося физическим лицом;
- выявлен факт представления субъектом деятельности недостоверной информации о своем финансовом положении.

Методология расчета ОКУ

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые

Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредита воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Основными исходными данными, необходимыми для оценки ОКУ, является временная структура следующих переменных:

- вероятность наступления дефолта (показатель $PD = \{PD_{12}; PD_{LT}\}$). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта по финансовому инструменту в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля;
- величина потерь в случае дефолта (показатель LGD). Данный параметр отражает оценочную величину безвозвратных потерь, возникающих в случае наступления дефолта по конкретному финансовому инструменту в определенный момент времени;
- сумма под риском в случае дефолта (величина $EAD = \{EAD_{12}; EAD_{LT}\}$). Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам.

Данные показатели получают на основании методологии, разработанной Банком.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку совокупности агрегированных показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели основаны на имеющихся у Банка, там, где это возможно, накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Таким образом, показатели PD оцениваются с учетом отрасли, финансового положения субъекта деятельности, наличия/отсутствия просроченной задолженности и ее продолжительности, и уровня инвестиционного кредитного рейтинга в отношении финансовых активов, представляющих собой долговые ценные бумаги.

При определении суммы обесценения Банк использует макроэкономические данные (статистику просроченной задолженности по кредитам в целом, предоставленным физическим и юридическим лицам, и в разрезе отраслей, размещенную на официальном сайте Банка России), что приводит к прямой корректировке (калибровке) вероятности дефолта.

Для финансовых инструментов, имеющих определенную категорию обеспечения, соотношение между величиной задолженности и рыночной (справедливой) стоимостью залога, является основным параметром для определения величины потерь в случае дефолта – LGD. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

Сумма под риском в случае дефолта EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость и проценты, начисленные на непогашенную часть основной суммы задолженности в течение 365 дней от отчетной даты либо до конца срока, в зависимости от стадии обесценения финансового актива.

В целях совершенствования подходов к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, а также для того чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с пандемией COVID-19, Банк в 4 квартале 2020 года скорректировал внутреннюю методологию оценки обесценения по финансовым инструментам в соответствии с МСФО

(IFRS) 9. В числе основных изменений методологии, оказавших наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, можно выделить:

- применение во внутренних моделях оценки вероятности наступления дефолта по финансовым инструментам агрегированной статистики вероятностей дефолтов, предложенной международными кредитными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings и Standard and Poor's;
- доработка и калибровка внутренней модели оценки вероятности наступления дефолта по финансовым инструментам, представляющих собой ссуды, предоставленные физическим лицам;
- доработка подхода к расчету макро-корректировок вероятностей дефолта по финансовым инструментам и увеличение модельной значимости макро-корректировок;
- переход на обновленную внутреннюю рейтинговую шкалу субъектов деятельности;
- изменение критериев для классификации финансовых инструментов по уровням кредитного риска.

Указанные методологические изменения, в том числе использование во внутренних моделях оценки вероятности наступления дефолта по финансовым инструментам более релевантной и репрезентативной агрегированной статистики международных кредитных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard and Poor's, привели к существенным изменениям сформированного оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам малому и среднему бизнесу, ипотечным кредитам (или ссудам на покупку жилья) и долговым ценным бумагам, что, по мнению Руководства, позволило более качественно и максимально достоверно отразить уровень принятого Банком кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности субъекта деятельности. Признание существующего финансового инструмента, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки Банка России, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями субъекта деятельности, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк пересматривает условия по кредитам заемщиков, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого заемщика в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта,

имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенант).

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений заемщик должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ОКУ за 12 месяцев.

Уровни кредитного риска

В Банке установлена следующая классификация кредитного риска в зависимости от уровня:

- Минимальный кредитный риск – финансовые активы, субъекты деятельности по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с минимальной вероятностью дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с минимальным кредитным риском являются:
 - для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе – внутренний рейтинг субъекта деятельности, оцениваемый как «IFRS-R1», при отсутствии просроченной задолженности;
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – отсутствие просроченной задолженности;
 - для финансовых инструментов (в том числе для ценных бумаг), представляющих собой требования к Банку России или Правительству РФ – отсутствие просроченной задолженности либо наличие просроченной задолженности продолжительностью не более 30 календарных дней;
 - для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) при наличии рейтинга – международный рейтинг не ниже «AA-» по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже «Aa3» по шкале Moody's.
- Низкий кредитный риск – финансовые активы, субъекты деятельности по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с низким кредитным риском являются:
 - критерии для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе:

Внутренний рейтинг субъекта деятельности	Продолжительность просроченной задолженности по финансовым инструментам
IFRS-R1	От 1 до 5 календарных дней включительно
IFRS-R2 / IFRS-R3	Финансовые инструменты без просроченной задолженности и с просроченной задолженностью до 5 календарных дней включительно
IFRS-R4	Финансовые инструменты без просроченной задолженности
IFRS-R1	От 6 до 30 календарных дней включительно

- для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью от 1 до 5 календарных дней;
- для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) при наличии рейтинга – международный рейтинг не ниже «BBB-» и не выше «A+» по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже «Baa3» и не выше «A1» по шкале Moody's.
- Умеренный кредитный риск – финансовые активы, субъекты деятельности по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с умеренным кредитным риском являются:
 - критерии для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе:

Внутренний рейтинг субъекта деятельности	Продолжительность просроченной задолженности по финансовым инструментам
IFRS-R4	От 1 до 5 календарных дней включительно
IFRS-R2 / IFRS-R3 / IFRS-R4	От 6 до 30 календарных дней включительно
IFRS-R5	Финансовые инструменты без просроченной задолженности и с просроченной задолженностью до 30 календарных дней включительно
IFRS-R1 / IFRS-R2 / IFRS-R3	От 31 до 90 календарных дней включительно

- для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью от 6 до 30 календарных дней;
- для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) при наличии рейтинга – международный рейтинг не ниже «BB-» и не выше «BB+» по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже «Ba3» и не выше «Ba1» по шкале Moody's.
- Высокий кредитный риск – финансовые активы, субъекты деятельности по которым имеют высокую вероятность дефолта и которые требуют особого внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с высоким кредитным риском являются:
 - для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе – внутренний рейтинг субъекта деятельности, оцениваемый как «IFRS-R4» или «IFRS-R5», при наличии просроченной задолженности продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
 - для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) при наличии рейтинга – международный рейтинг не ниже «CC», «C» и не выше «B+» по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже «Ca» и не выше «B1» по шкале Moody's.
- Дефолтные активы – финансовые активы, субъекты, находящиеся в состоянии дефолта и (или) которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию дефолтных являются:
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной и групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью более 90 календарных дней, в том числе классифицированных в категорию «Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый инструмент»;
 - для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или правительством РФ) при наличии рейтинга – международный рейтинг на уровне «RD»/«D» по шкале Fitch Ratings и S&P, на уровне «C» по шкале Moody's.

Используемая Банком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива

Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва. При списании безнадежной задолженности Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Юридические основания – Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих и наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного резерва.

Экономические основания – предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии документов:

- документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком/контрагентом обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности;
- акты уполномоченных государственных органов, в т.ч. судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде – в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения Банка России №590-П.

Безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие актов уполномоченных государственных органов, при наличии документально оформленного профессионального суждения.

Риск 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.

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, вида и срока ценных бумаг;
- лимиты 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 имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. В соответствии с Политикой по привлечению и размещению финансовых ресурсов Банка, действующим законодательством РФ и соответствующими лицензиями Банка, основными источниками привлечения финансовых ресурсов Банка являются:

- привлечение вкладов и депозитов физических и юридических лиц;
- привлечение средств на расчетные счета юридических лиц;
- выпуск собственных долговых обязательств;
- привлечение средств на межбанковском рынке (в т.ч. МБК, СВОП);
- привлечение средств посредством операций прямого РЕПО с ценными бумагами.

Избыточная ликвидность размещается на депозитах в Банке России и на межбанковском рынке в рамках установленных лимитов на банки-контрагенты и может быть использована для поддержания ликвидности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

В Банке разработан нормативный документ «План финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности в ООО «банк Раунд», устанавливающий процедуры восстановления ликвидности Банка, процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов в случаях возникновения дефицита ликвидности и/или чрезвычайных ситуаций (кризиса), согласно которому Банк использует разнообразные источники финансирования, к которым относятся, в том числе необходимое количество необремененных обязательствами, высококачественных ликвидных активов, используемых в качестве «страховки» при различных стрессовых сценариях; привлечение средств на межбанковском рынке (в т.ч. МБК, СВОП); привлечение средств посредством операций прямого РЕПО с ценными бумагами; помощь акционеров.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты

погашения более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также в течение отчетного периода, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFR) 7. Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком, на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	5 714 540	1 609 859	1 991 000	6 580	9 321 979
Субординированные кредиты	-	-	-	851 546	851 546
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 714 540	1 609 859	1 991 000	858 126	10 173 525

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	4 989 118	2 360 155	1 069 502	429 903	8 848 678
Субординированные кредиты	-	-	-	381 526	381 526
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 989 118	2 360 155	1 069 502	811 429	9 230 204

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
31 декабря 2020 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 117 621	-	-	-	-	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	161 443	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	935 690	-	-	-	5 767	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	180 356	97 714	68 106	1 198 192	-	1 544 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677	-	-	-	-	4 798 677
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	28 080	28 080
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	71 046	71 046
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 061	3 061
Прочие активы	23 901	2 126	4 304	264	81	30 676
ИТОГО АКТИВЫ	10 056 245	99 840	72 410	1 198 456	269 478	11 696 429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	5 711 642	1 597 705	1 948 730	6 580	-	9 264 657
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	-	-	-	-	5 657
Обязательства по аренде	2 919	13 964	17 208	39 130	-	73 221
Прочие обязательства	776 683	2 713	512	3 395	7 218	790 521
Субординированные кредиты	-	-	-	580 000	-	580 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 496 901	1 614 382	1 966 450	629 105	7 218	10 714 056
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	3 559 344	(1 514 542)	(1 894 040)	569 351	262 260	982 373
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	3 559 344	2 044 802	150 762	720 113	982 373	

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
31 декабря 2019 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 096 724	-	-	-	-	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	132 457	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	434 435	-	-	-	4 322	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	209 652	151 346	455 545	981 844	-	1 798 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 291 013	-	-	-	-	4 291 013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	15 399	15 399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	34 176	34 176
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	113 639	113 639
Требования по текущему налогу на прибыль	-	10 377	-	-	-	10 377
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	42 450	42 450
Прочие активы	87 144	6 866	1 347	-	2 218	97 575
ИТОГО АКТИВЫ	9 118 968	168 589	456 892	981 844	344 661	11 070 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	4 968 939	2 326 359	1 060 190	429 485	-	8 784 973
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 078	-	-	-	-	5 078
Обязательства по аренде	6 973	35 515	43 845	32 100	-	118 433
Прочие обязательства	792 323	16 722	986	3 571	6 484	820 086
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 773 313	2 378 596	1 105 021	695 156	6 484	9 958 570
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	3 345 655	(2 210 007)	(648 129)	286 688	338 177	1 112 384
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	3 345 655	1 135 648	487 519	774 207	1 112 384	

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, полностью отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности соответствующего портфеля.

Совет директоров Банка устанавливает и утверждает 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.

Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных 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;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый 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, подверженных рыночному риску, лимит ОВП (максимальное значение), 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 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.

Банк управляет рыночным риском отдельно в отношении торговых и неторговых портфелей.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

Анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 850 090	-	-	-	2 267 531	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	161 443	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	799 931	-	-	-	141 526	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	180 356	97 714	68 106	1 198 192	-	1 544 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 787 307	837 144	111 026	1 063 200	-	4 798 677
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	28 080	28 080
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	71 046	71 046
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3061	3 061
Прочие активы	-	-	-	-	30 676	30 676
ИТОГО АКТИВЫ	5 617 684	934 858	179 132	2 261 392	2 703 363	11 696 429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 193 537	1 597 559	1 948 466	-	2 525 095	9 264 657
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	5 657	5 657
Обязательства по аренде	2 919	13 964	17 208	39 130	-	73 221
Прочие обязательства	-	-	-	-	790 521	790 521
Субординированные кредиты	-	-	-	580 000	-	580 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 196 456	1 611 523	1 965 674	619 130	3 321 273	10 714 056
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	2 421 228	(676 665)	(1 786 542)	1 642 262	(617 910)	982 373
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2020 года	2 421 228	1 744 563	(41 979)	1 600 283	982 373	

Анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 750 283	-	-	-	1 346 441	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	132 457	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	371 245	-	-	-	67 512	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	209 652	151 346	455 545	981 844	-	1 798 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 959 060	287 957	106 277	937 719	-	4 291 013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	15 399	15 399
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	34 176	34 176
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	113 639	113 639
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	10 377	10 377
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	42 450	42 450
Прочие активы	-	-	-	-	97 575	97 575
ИТОГО АКТИВЫ	6 290 240	439 303	561 822	1 919 563	1 860 026	11 070 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	2 965 840	2 319 394	1 057 715	429 237	2 012 787	8 784 973
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	5 078	5 078
Обязательства по аренде	6 973	35 515	43 845	32 100	-	118 433
Прочие обязательства	-	-	-	-	820 086	820 086
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 972 813	2 354 909	1 101 560	691 337	2 837 951	9 958 570
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	3 317 427	(1 915 606)	(539 738)	1 228 226	(977 925)	1 112 384
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	3 317 427	1 401 821	862 083	2 090 309	1 112 384	

Управление процентным риском, основанное на анализе разрыва процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам,

действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(35 202)	(28 162)	(34 505)	(27 604)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	35 202	28 162	34 505	27 604

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом Банка.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3,63%	-	-	5,76%	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	4,21%	-	-	-	1,33%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	10,67%	1,06%	-	11,56%	3,91%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,12%	4,63%	3,57%	8,40%	5,09%	3,84%
Обязательства						
Средства клиентов						
Текущие и расчетные счета	0,03%	0,01%	0,01%	0,43%	0,01%	0,01%
Срочные депозиты	3,91%	1,17%	0,15%	5,90%	2,30%	0,21%
Обязательства по аренде	3,85%	-	-	8,04%	-	-
Субординированные кредиты	6,40%	-	-	8,50%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. 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.

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

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.

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 299 107	1 291 703	522 615	4 196	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 443	-	-	-	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	811 762	44 442	85 253	-	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	1 374 061	170 307	-	-	1 544 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 961 281	511 044	326 352	-	4 798 677
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	28 080	-	-	-	28 080
Активы в форме права пользования	71 046	-	-	-	71 046
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 061	-	-	-	3 061
Прочие активы	8 846	17 650	4 180	-	30 676
ИТОГО АКТИВЫ	8 718 687	2 035 146	938 400	4 196	11 696 429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	6 425 415	1 906 889	932 353	-	9 264 657
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	-	-	-	5 657
Обязательства по аренде	73 221	-	-	-	73 221
Прочие обязательства	775 591	515	14 401	14	790 521
Субординированные кредиты	580 000	-	-	-	580 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 859 884	1 907 404	946 754	14	10 714 056
Чистая балансовая позиция	858 803	127 742	(8 354)	4 182	982 373
Обязательства кредитного характера	284 434	-	-	-	284 434

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 165 988	441 089	481 609	8 038	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 457	-	-	-	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	27 933	399 709	11 115	-	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	1 656 103	142 284	-	-	1 798 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 621 408	488 776	180 829	-	4 291 013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	-	-	-	15 399
Основные средства и нематериальные активы	34 176	-	-	-	34 176
Активы в форме права пользования	113 639	-	-	-	113 639
Требования по текущему налогу на прибыль	10 377	-	-	-	10 377
Отложенный налоговый актив	42 450	-	-	-	42 450
Прочие активы	78 875	16 616	2 084	-	97 575
ИТОГО АКТИВЫ	8 898 805	1 488 474	675 637	8 038	11 070 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	6 722 532	1 377 631	684 799	11	8 784 973
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 078	-	-	-	5 078
Обязательства по аренде	118 433	-	-	-	118 433
Прочие обязательства	804 003	1 195	14 882	6	820 086
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 880 046	1 378 826	699 681	17	9 958 570
Чистая балансовая позиция	1 018 759	109 648	(24 044)	8 021	1 112 384
Обязательства кредитного характера	174 833	-	-	-	174 833

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю на 20%. Это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, изменённые на 20% по сравнению с действующими. Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	25 548	20 439	21 930	17 544
Ослабление доллара США на 20%	(25 548)	(20 439)	(21 930)	(17 544)
Укрепление Евро на 20%	(1 671)	(1 337)	(4 809)	(3 847)
Ослабление Евро на 20%	1 671	1 337	4 809	3 847

Ограничение анализа чувствительности

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Фондовый риск

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.

Нефинансовые риски

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 правовых и иных аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий с Юридическим отделом, Службой внутреннего контроля, Управлением финансового мониторинга;
- 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;
 - 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 работниках в средствах массовой информации;
- Департамент информационных технологий и Отдел информационной безопасности Управления безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
- Юридический отдел осуществляет:
 - обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
 - разработку и утверждение типовых форм договоров, согласование любых нетиповых договоров;
 - принятие мер к устранению Банком нарушений условий договоров, нормативных правовых актов Российской Федерации;
 - организацию мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- Управление финансового мониторинга осуществляет:
 - организацию и соблюдение эффективного функционирования в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка, разработка и применение компенсационных мер, полностью устраняющих или в значительной части минимизирующих риск проведения подозрительных банковских операций и других сделок с использованием инфраструктуры Банка – риск вовлечения Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;

- разработку и интеграцию принципов «Знай Своего Клиента» и «Знай Своего Контрагента» во внутренние процессы Банка.
- Служба внутреннего контроля осуществляет:
 - выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска);
 - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
 - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Управление внутреннего аудита осуществляет:
 - проверку и оценку эффективности методологии оценки банковских рисков, включая своевременность актуализации внутренних нормативных документов Банка, в которых установлены методы оценки;
 - проверку и оценку эффективности процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также полноты применения указанных документов.
- Отдел кадров и делопроизводства Управления по работе с персоналом осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

Операционный риск

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.

Географический анализ

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
31 декабря 2020 года				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 260 443	857 178	-	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 443	-	-	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	941 457	-	-	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	1 374 061	170 307	-	1 544 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 961 281	837 396	-	4 798 677
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	28 080	-	-	28 080
Активы в форме права пользования	71 046	-	-	71 046
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 061	-	-	3 061
Прочие активы	8 270	22 406	-	30 676
ИТОГО АКТИВЫ	9 809 142	1 887 287	-	11 696 429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	9 151 630	11 848	101 179	9 264 657
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	-	-	5 657
Обязательства по аренде	73 221	-	-	73 221
Прочие обязательства	498 571	291 950	-	790 521
Субординированные кредиты	580 000	-	-	580 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10 309 079	303 798	101 179	10 714 056
Чистая балансовая позиция	(499 937)	1 583 489	(101 179)	982 373
Обязательства кредитного характера	284 434	-	-	284 434

31 декабря 2019 года	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 020 017	76 707	-	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 457	-	-	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	438 757	-	-	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	1 656 103	142 284	-	1 798 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 621 408	669 605	-	4 291 013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	-	-	15 399
Основные средства и нематериальные активы	34 176	-	-	34 176
Активы в форме права пользования	113 639	-	-	113 639
Требования по текущему налогу на прибыль	10 377	-	-	10 377
Отложенный налоговый актив	42 450	-	-	42 450
Прочие активы	80 777	16 798	-	97 575
ИТОГО АКТИВЫ	10 165 560	905 394	-	11 070 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	8 707 491	4 132	73 350	8 784 973
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 078	-	-	5 078
Обязательств по аренде	118 433	-	-	118 433
Прочие обязательства	557 446	262 552	88	820 086
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 618 448	266 684	73 438	9 958 570
Чистая балансовая позиция	547 112	638 710	(73 438)	1 112 384
Обязательства кредитного характера	174 833	-	-	174 833

28. Управление 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 ООО «банк Раунд», 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.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019 года
Основной капитал	834 600	968 890
Дополнительный капитал	580 000	250 797
Итого нормативный капитал	1 414 600	1 219 687

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 требований к нормативному капиталу:

	Предельное значение на 31 декабря 2020 года, установленное Банком	Предельное значение на 31 декабря 2020 года, установленное Банком России	Фактическое значение на 31 декабря 2020 года	Предельное значение на 31 декабря 2019 года, установленное Банком России	Фактическое значение на 31 декабря 2019 года
Норматив достаточности капитала					
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.0%	> 8.0%	17.0%	> 8.0%	15.8%

Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришел к выводу, что продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III, что в том числе подтверждается не применением Банком в течение 2020 года временных послаблений Банка России, направленных на поддержку финансовой устойчивости самих кредитных организаций в условиях пандемии (COVID-19), за исключением использования Банком обязательного послабления в части отмены надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам.

Ниже приведены сравнительные значения норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года с учетом послабления и без:

Норматив достаточности капитала	Без использования	С учетом использования
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	16.916%	16.953%

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Далее представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 117 621	4 117 621	4 096 724	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 443	161 443	132 457	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	941 457	941 457	438 757	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	1 544 368	1 544 368	1 798 387	1 798 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677	4 798 677	4 291 013	4 291 013
Прочие финансовые активы	19 636	19 636	86 553	86 553
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	9 264 657	9 264 657	8 784 973	8 784 973
Прочие финансовые обязательства	725 524	725 524	734 421	734 421
Субординированные кредиты	580 000	580 000	230 000	230 000

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

- руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах в Банке России, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.
- Оценочная справедливая стоимость средств в других банках и финансовых учреждениях, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений или пересмотром процентных ставок.
- Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 9,0% до 21,0% (31 декабря 2019 года: от 9,0% до 21,0%)). При этом в портфеле Банке отсутствуют кредиты, предоставленные на условиях, отличных от рыночных.
- Справедливая стоимость средств других банков и финансовых учреждений со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.
- Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. При этом в портфеле Банке отсутствуют срочные депозиты, привлеченные на условиях, отличных от рыночных.
- Оценочная справедливая стоимость средств клиентов с фиксированной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 0,01% до 6,25% (на 31 декабря 2019 года: от 0,01% до 8,70%)).
- Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов (обязательств) с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию дебитора (кредитора). Для прочих финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Градация уровней от первого до третьего соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

31 декабря 2020 года				
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 419 518	379 159	-	4 798 677

31 декабря 2019 года				
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 177 471	113 542	-	4 291 013

Финансовые активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых активов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы понижающие коэффициенты.

Как по состоянию на 31 декабря 2020 года, так и по состоянию на 31 декабря 2019 года в портфеле Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Ниже представлена информация по переводам между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

2020		
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 211 366	1 981 901
2019		
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	951 310	872 255

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если для данных инструментов рынок перестает признаваться активным, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать только рыночные котировки для их оценки. В таком случае справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке, и применением корректировок (дисконта) к исходным данным.

По финансовым активам, отнесенным к Уровню 2, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена данного финансового актива в ближайший ко дню проведения переоценки из предыдущих 60 торговых дней, в который средневзвешенная цена определена (при наличии), скорректированная на: кредитный рейтинг Эмитента и(или) рейтинг выпуска ценных бумаг, присвоенный(-ые) иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») и «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»); вид финансового актива.

Определение уровней иерархии справедливой стоимости финансового актива осуществляется в момент его приобретения и в дальнейшем на ежемесячной основе по итогам проведения мониторинга. В случае, если в результате мониторинга данных активности рынка, на котором обращается финансовый актив, возникают признаки смены активности рынка, - перехода активного рынка в состояние неактивного либо перехода неактивного рынка в состояние активного, в дату проведения мониторинга и выявления соответствующих признаков происходит соответствующий переход от порядка определения справедливой стоимости финансового актива для Уровня 1 к порядку определения справедливой стоимости финансового актива для Уровня 2, либо наоборот.

Финансовые активы переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	4 117 621	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 443	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	941 457	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	1 544 368	1 798 387
Прочие финансовые активы	19 636	86 553
Финансовые обязательства		
Средства клиентов	9 264 657	8 784 973
Прочие финансовые обязательства	725 524	734 421
Субординированные кредиты	580 000	230 000

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	15 399

Оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи проводится ежегодно с привлечением аккредитованной независимой оценочной компании, и основана на ценах рыночных операций с учетом сравнительного и доходного метода для оценки справедливой стоимости.

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 117 621	-	-	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 443	-	-	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	941 457	-	-	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	1 544 368	-	-	1 544 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 798 677	-	4 798 677
Прочие финансовые активы	19 636	-	-	19 636
Итого финансовые активы	6 784 525	4 798 677	-	11 583 202
Нефинансовые активы				113 227
ИТОГО АКТИВЫ				11 696 429

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 096 724	-	-	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 457	-	-	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	438 757	-	-	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	1 798 387	-	-	1 798 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 291 013	-	4 291 013
Прочие финансовые активы	86 553	-	-	86 553
Итого финансовые активы	6 552 878	4 291 013	-	10 843 891
Нефинансовые активы				227 063
ИТОГО АКТИВЫ				11 070 954

В 2020 и 2019 годах Банк не осуществлял реклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую.

31. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, с ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. В 2020 и 2019 годах данные операции включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 года			
	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	21 423	-	21 423
Активы в форме права пользования	-	-	5 228	5 228
Прочие активы	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	-	21 423	5 228	26 651
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	44 409	1 024 091	53 968	1 122 468
Текущие и расчетные счета	2 322	10 768	53 968	67 058
Срочные депозиты	42 087	1 013 287	-	1 055 374
Прочие счета клиентов	-	36	-	36
Обязательства по аренде	-	-	5 255	5 255
Прочие обязательства	-	70	13 771	13 841
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 130	12 130
Прочие нефинансовые обязательства	-	70	1 641	1 711
Субординированные кредиты	350 000	-	-	350 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	394 409	1 024 161	72 994	1 491 564

Ниже указаны объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года	-	9 082	-	9 082
Изменения в составе связанных сторон	-	(512)	-	(512)
Чистый объем кредитов, предоставленных в течение периода	-	12 901	-	12 901
Кредиты клиентам на 31 декабря 2020 года до вычета резерва под ОКУ	-	21 471	-	21 471
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	(18)	-	(18)
Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода	-	(30)	-	(30)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-	(48)	-	(48)
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года	-	9 064	-	9 064
Кредиты клиентам на 31 декабря 2020 года	-	21 423	-	21 423
Активы в форме права пользования				
Активы в форме права пользования на 1 января 2020	-	-	-	-
Поступление в течение периода	-	-	5 887	5 887
Амортизационные отчисления в течение периода	-	-	(659)	(659)
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2020	-	-	5 228	5228
Прочие активы				
Прочие активы на 1 января 2020 года	-	-	106	106
Чистый объем прочих активов, погашенных в течение периода	-	-	(106)	(106)
Прочие активы на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Чистое (создание) восстановление резерва под ОКУ в течение периода	-	-	-	-
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-
Прочие активы на 1 января 2020 года	-	-	106	106
Прочие активы на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2020 год:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2020 года	109 736	1 247 054	325 219	1 682 009
Изменения в составе связанных сторон	-	(2 703)	-	(2 703)
Чистый объем средств клиентов, возвращенных в течение периода	(65 327)	(220 260)	(271 251)	(556 838)
Средства клиентов на 31 декабря 2020 года	44 409	1 024 091	53 968	1 122 468
Обязательства по аренде				
Обязательства по аренде на 1 января 2020	-	-	-	-
Поступление в течение периода	-	-	5 887	5 887
Процентный расход в течение периода	-	-	49	49
Платежи	-	-	(681)	(681)
Обязательства по аренде на 31 декабря 2020	-	-	5 255	5 255
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января 2020 года	-	67	18 581	18 648
Изменения в составе связанных сторон	-	-	-	-
Чистый объем прочих обязательств, полученных (погашенных) в течение периода	-	3	(4 810)	(4 807)
Прочие обязательства на 31 декабря 2020 года	-	70	13 771	13 841

Ниже указаны статьи доходов и расходов за 2020 год по операциям со связанными сторонами:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	1 055	-	1 055
Процентные расходы	(11 212)	(43 159)	(7 111)	(61 482)
Изменение резервов под ОКУ	-	(30)	-	(30)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(89 941)	408	(89 533)
Комиссионные доходы	65	126	3 592	3 783
Комиссионные расходы	-	-	(178 632)	(178 632)
Прочие операционные доходы	-	124	940	1 064
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(2 734)	(2 734)
Итого чистые доходы (расходы)	(11 147)	(131 825)	(183 537)	(326 509)

Далее указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2019 года			
	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	9 064	-	9 064
Прочие активы	-	-	106	106
Прочие нефинансовые активы	-	-	106	106
ИТОГО АКТИВЫ	-	9 064	106	9 170
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	109 736	1 247 054	325 219	1 682 009
Текущие и расчетные счета	503	9 583	94 103	104 189
Срочные депозиты	109 233	1 237 423	231 116	1 577 772
Прочие счета клиентов	-	48	-	48
Прочие обязательства	-	67	18 581	18 648
Прочие финансовые обязательства	-	-	13 074	13 074
Прочие нефинансовые обязательства	-	67	5 507	5 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	109 736	1 247 121	343 800	1 700 657

Далее указаны объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года	-	10 861	-	10 861
Изменения в составе связанных сторон	-	5 257	-	5 257
Чистый объем кредитов, погашенных в течение периода	-	(7 036)	-	(7 036)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года до вычета резерва под ОКУ	-	9 082	-	9 082
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	(112)	-	(112)
Чистое восстановление резерва под ОКУ в течение периода	-	94	-	94
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	-	(18)	-	(18)
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года	-	10 749	-	10 749
Кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года	-	9 064	-	9 064
Прочие активы				
Прочие активы на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Чистый объем прочих активов, предоставленных в течение периода	-	-	106	106
Прочие активы на 31 декабря 2019 года	-	-	106	106

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	-	-	-	-
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Прочие активы на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Прочие активы на 31 декабря 2019 года	-	-	106	106

Далее указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2019 года	58 280	148 862	36 281	243 423
Изменения в составе связанных сторон	-	(347)	59 618	59 271
Чистый объем средств клиентов, полученных в течение периода	51 456	1 098 539	229 320	1 379 315
Средства клиентов на 31 декабря 2019 года	109 736	1 247 054	325 219	1 682 009
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января 2019 года	-	14	1 554	1 568
Изменения в составе связанных сторон	-	(7)	15 466	15 459
Чистый объем прочих обязательств, полученных в течение периода	-	60	1561	1621
Прочие обязательства на 31 декабря 2019 года	-	67	18 581	18 648

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2019 год по операциям со связанными сторонами:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	2019 Итого
Процентные доходы	-	1 271	-	1 271
Процентные расходы	(7 124)	(28 006)	(10 229)	(45 359)
Изменение резервов под ОКУ	-	94	-	94
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	41 595	46	41 641
Комиссионные доходы	26	122	7 303	7 451
Комиссионные расходы	-	-	(67 455)	(67 455)
Прочие операционные доходы	1	641	779	1 421
Общехозяйственные и административные расходы	-	74	(24 765)	(24 691)
Итого чистые доходы (расходы)	(7 097)	15 791	(94 321)	(85 627)

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения	43 433	66 177
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	не применимо	не применимо
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	348
Выходные пособия	-	1 755
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	43 433	68 280

32. События после отчетной даты

USM INVESTMENTS LIMITED (юридическим лицом, под контролем которого находится Банк), ROUND EAST HOLDINGS LIMITED и другими инвесторами 11 февраля 2021 года подписано соглашение об образовании предприятий с совместным участием в целях создания и развития цифровых продуктов, направленных на предоставление финансовых и платежных услуг. Банк будет являться активом одного из таких предприятий и непосредственным участником процесса создания и предоставления новых продуктов. Образование предприятий с совместным участием планируется завершить в 2021 году. Руководство считает, что данное событие является некорректирующим событием после отчетной даты.

Корректирующие события, произошедшие после отчетной даты, информацию о которых необходимо раскрывать в настоящей финансовой отчетности, отсутствуют.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

20 апреля 2021 года