

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ  
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
(РСБУ)  
ООО «банк Раунд»  
за 1 квартал 2016 год**

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560000                | 17538910                            | 2506                                         |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                               | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                 | 3               | 4                       | 5                               |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                 | п. 6.1.1.       | 177 012                 | 220 790                         |
| 2                                         | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                           | п. 6.1.1.       | 169 641                 | 373 794                         |
| 2.1                                       | Обязательные резервы                                                                                                                                                              | п. 6.1.2.       | 56 078                  | 47 613                          |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                 | п. 6.1.1.       | 1 434 265               | 1 096 306                       |
| 4                                         | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                 | п. 6.1.3.       | 305 041                 | 303 287                         |
| 5                                         | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                                      | п. 6.1.4., 7.1. | 1 847 398               | 2 015 823                       |
| 6                                         | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                       | п. 6.1.5.       | 1 611 327               | 1 536 445                       |
| 6.1                                       | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |
| 7                                         | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                                                        |                 | 0                       | 0                               |
| 8                                         | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                          | п. 6.1.6.       | 57                      | 1 462                           |
| 9                                         | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                        | п. 6.1.6.       | 82 220                  | 82 220                          |
| 10                                        | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                                                    | п. 6.1.7.       | 45 557                  | 9 477                           |
| 11                                        | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                                                  |                 | 0                       | 0                               |
| 12                                        | Прочие активы                                                                                                                                                                     | п. 6.1.8.       | 34 017                  | 71 351                          |
| 13                                        | Всего активов                                                                                                                                                                     | п. 4.2.         | 5 706 535               | 5 710 955                       |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 14                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                       |                 | 0                       | 0                               |
| 15                                        | Средства кредитных организаций                                                                                                                                                    |                 | 0                       | 0                               |
| 16                                        | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                         | п. 6.1.9.       | 4 879 426               | 4 815 726                       |
| 16.1                                      | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                     | п. 6.1.9.       | 1 604 677               | 1 875 613                       |
| 17                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                          |                 | 0                       | 0                               |
| 18                                        | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                                                 | п. 6.1.10.      | 10 472                  | 10 472                          |
| 19                                        | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                       | п. 6.1.6.       | 0                       | 593                             |
| 20                                        | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                                                                | п. 6.1.6.       | 48 156                  | 48 156                          |
| 21                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                              | п. 6.1.11.      | 139 627                 | 144 901                         |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      |                 | 408                     | 830                             |
| 23                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                |                 | 5 078 089               | 5 020 678                       |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 24                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                  |                 | 173 108                 | 173 108                         |
| 25                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                   |                 | 0                       | 0                               |
| 26                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                 |                 | 0                       | 0                               |
| 27                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                    |                 | 26 000                  | 26 000                          |
| 28                                        | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | 7 880                   | 1 145                           |
| 29                                        | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                    |                 | 0                       | 0                               |
| 30                                        | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                       |                 | 0                       | 0                               |
| 31                                        | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                              |                 | 0                       | 0                               |
| 32                                        | Денежные средства безвозмездного финансирования                                                                                                                                   |                 | 0                       | 0                               |
| 33                                        | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                          |                 | 477 698                 | 468 636                         |
| 34                                        | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                              | п. 4.2.         | -56 240                 | 21 388                          |
| 35                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                              |                 | 628 446                 | 690 277                         |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 36                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                   |                 | 46 506                  | 172 468                         |
| 37                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                         |                 | 39 827                  | 41 373                          |
| 38                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«17» мая 2016 года

Лупичёва И.В.

Ижбердиева Г.Р.

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                             |
|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 45268560000                | 17538910                            | 2506                                        |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       |                 | 112 974                   | 110 608                                        |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                 | 10 982                    | 6 324                                          |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                 | 58 894                    | 71 039                                         |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             |                 | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                 | 43 098                    | 33 245                                         |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      |                 | 48 932                    | 61 626                                         |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                 | 28                        | 79                                             |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                   |                 | 48 650                    | 61 345                                         |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                 | 254                       | 202                                            |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | п. 4.2.         | 64 042                    | 48 982                                         |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | п. 6.2.1        | -29 355                   | 3 662                                          |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | п. 4.2, 6.2.1.  | 44                        | 4                                              |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | п. 4.2          | 34 687                    | 52 644                                         |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                 | -255                      | 4 716                                          |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                     |                 | 0                         | 0                                              |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | п. 4.2          | -7                        | -19 969                                        |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     |                 | 0                         | 0                                              |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | п. 4.2, 6.2.2   | 12 622                    | 12 152                                         |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | п. 4.2, 6.2.2   | -1 167                    | 10 099                                         |
| 12           | Чистые доходы от переоценки драгоценными металлами                                                                                                                                                           |                 | 0                         | 0                                              |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | п. 4.2          | 263 572                   | 263 483                                        |
| 14           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | п. 4.2          | 256 880                   | 252 614                                        |
| 15           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         |                 |                           |                                                |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     |                 | 0                         | 0                                              |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           |                 | 0                         | 0                                              |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | п. 6.2.1        | 29                        | 539                                            |
| 19           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   |                 | 511                       | 1 430                                          |
| 20           | Прочие операционные расходы                                                                                                                                                                                  |                 | 53 112                    | 72 480                                         |
| 21           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      | п. 4.2          | 108 321                   | 81 364                                         |
| 22           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         |                 | -55 209                   | -8 884                                         |
| 23           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          | п. 4.2, 6.2.3   | 1 031                     | 118                                            |
| 24           | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                               |                 | -56 240                   | -9 002                                         |
| 25           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                              |                 | 0                         | 0                                              |
| 26           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                | п. 4.2          | -56 240                   | -9 002                                         |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                          |                 |                           |                                                |

**Раздел 2. О совокупном доходе**

| Номер строки | Наименование статьи                                                               | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                 | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период                                               |                 | -56 240                   | -9 002                                         |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                  |                 | X                         | X                                              |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: |                 | 0                         | 0                                              |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств                                       |                 | 0                         | 0                                              |

|     |                                                                                                                                     |  |         |         |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------|---------|
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |  | 0       | 0       |
| 4   | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |  | 0       | 0       |
| 5   | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |  | 0       | 0       |
| 6   | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           |  | 6 736   | 118 136 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                      |  | 6 736   | 118 136 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                       |  | 0       | 0       |
| 7   | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |  | 0       | 0       |
| 8   | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |  | 6 736   | 118 136 |
| 9   | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       |  | 6 736   | 118 136 |
| 10  | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             |  | -49 504 | 109 134 |

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«17» мая 2016 года

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560000                | 17538910                            | 2506                                         |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ  
И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

| Номер<br>строки                                            | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                       | Номер<br>пояснения | Стоимость инструмента<br>(величина показателя) на<br>отчетную дату |                                                                         | Стоимость инструмента<br>(величина показателя) на<br>начало отчетного года |                                                                         |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                            |                                                                                                                                             |                    | включаемая в<br>расчет<br>капитала                                 | не включаемая в<br>расчет капитала в<br>период до 1<br>января 2018 года | включаемая в<br>расчет<br>капитала                                         | не включаемая в<br>расчет капитала в<br>период до 1<br>января 2018 года |
| 1                                                          | 2                                                                                                                                           | 3                  | 4                                                                  | 5                                                                       | 6                                                                          | 7                                                                       |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |                                                                                                                                             |                    |                                                                    |                                                                         |                                                                            |                                                                         |
| 1                                                          | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                                                                    |                    | 173 108                                                            | X                                                                       | 173 108                                                                    | X                                                                       |
| 1.1                                                        | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                              |                    | 173 108                                                            | X                                                                       | 173 108                                                                    | X                                                                       |
| 1.2                                                        | привилегированными акциями                                                                                                                  |                    | 0                                                                  | X                                                                       | 0                                                                          | X                                                                       |
| 2                                                          | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                          |                    | 399 311                                                            | X                                                                       | 451 899                                                                    | X                                                                       |
| 2.1                                                        | прошлых лет                                                                                                                                 |                    | 456 310                                                            | X                                                                       | 468 636                                                                    | X                                                                       |
| 2.2                                                        | отчетного года                                                                                                                              |                    | -56 999                                                            | X                                                                       | -16 737                                                                    | X                                                                       |
| 3                                                          | Резервный фонд                                                                                                                              |                    | 26 000                                                             | X                                                                       | 26 000                                                                     | X                                                                       |
| 4                                                          | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                         |                    | «не применимо»                                                     | X                                                                       | «не применимо»                                                             | X                                                                       |
| 5                                                          | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                          |                    | «не применимо»                                                     | «не применимо»                                                          | «не применимо»                                                             | «не применимо»                                                          |
| 6                                                          | Источники базового капитала, итого<br>(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)                                              |                    | 598 419                                                            | X                                                                       | 651 007                                                                    | X                                                                       |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |                                                                                                                                             |                    |                                                                    |                                                                         |                                                                            |                                                                         |
| 7                                                          | Корректировка торгового портфеля                                                                                                            |                    | «не применимо»                                                     | «не применимо»                                                          | «не применимо»                                                             | «не применимо»                                                          |
| 8                                                          | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                     |                    | 0                                                                  | 0                                                                       | 0                                                                          | 0                                                                       |
| 9                                                          | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |                    | 22 159                                                             | 0                                                                       | 239                                                                        | 0                                                                       |
| 10                                                         | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                   |                    | 49 332                                                             | 32 888                                                                  | 32 888                                                                     | 49 332                                                                  |
| 11                                                         | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                       |                    | «не применимо»                                                     | «не применимо»                                                          | «не применимо»                                                             | «не применимо»                                                          |
| 12                                                         | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                   |                    | 222                                                                | 0                                                                       | 0                                                                          | 0                                                                       |
| 13                                                         | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                              |                    | «не применимо»                                                     | «не применимо»                                                          | «не применимо»                                                             | «не применимо»                                                          |
| 14                                                         | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                          |                    | «не применимо»                                                     | «не применимо»                                                          | «не применимо»                                                             | «не применимо»                                                          |
| 15                                                         | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                         |                    | «не применимо»                                                     | «не применимо»                                                          | «не применимо»                                                             | «не применимо»                                                          |
| 16                                                         | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                         |                    | 0                                                                  | 0                                                                       | 0                                                                          | 0                                                                       |
| 17                                                         | Взаимное перекрестное владение акциями (долями)                                                                                             |                    | «не применимо»                                                     | «не применимо»                                                          | «не применимо»                                                             | «не применимо»                                                          |
| 18                                                         | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                              |                    | 0                                                                  | 0                                                                       | 0                                                                          | 0                                                                       |
| 19                                                         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                |                    | 0                                                                  | 0                                                                       | 0                                                                          | 0                                                                       |
| 20                                                         | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                    |                    | «не применимо»                                                     | «не применимо»                                                          | «не применимо»                                                             | «не применимо»                                                          |
|                                                            | Отложенные налоговые активы, не зависящие от                                                                                                |                    | 0                                                                  | 0                                                                       | 0                                                                          | 0                                                                       |

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                              |                 |                |                |                |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| 21                                                     | будущей прибыли                                                                                                                                                                                                                              |                 |                |                |                |
| 22                                                     | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:                                                                                   | 0               | 0              | 0              | 0              |
| 23                                                     | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                                                                                 | 0               | 0              | 0              | 0              |
| 24                                                     | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                                                                     | «не применимо»  | «не применимо» | «не применимо» | «не применимо» |
| 25                                                     | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                                 | 0               | 0              | 0              | 0              |
| 26                                                     | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                                                                                                   | 0               | 0              | 0              | 0              |
| 26.1                                                   | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                                                                                       | 0               | X              | 0              | X              |
| 27                                                     | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                                                                                                  | 14 773          | X              | 359            | X              |
| 28                                                     | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)                                                                                                                                           | 86 486          | X              | 33 486         | X              |
| 29                                                     | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)                                                                                                                                                                                                | п. 6.3. 511 933 | X              | 617 521        | X              |
| Источники добавочного капитала                         |                                                                                                                                                                                                                                              |                 |                |                |                |
| 30                                                     | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                                                                                                    | 0               | X              | 0              | X              |
| 31                                                     | классифицируемые как капитал                                                                                                                                                                                                                 | 0               | X              | 0              | X              |
| 32                                                     | классифицируемые как обязательства                                                                                                                                                                                                           | 0               | X              | 0              | X              |
| 33                                                     | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                                                                 | 0               | X              | 0              | X              |
| 34                                                     | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                                                                                                   | «не применимо»  | X              | «не применимо» | X              |
| 35                                                     | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                                            | 0               | X              | 0              | X              |
| 36                                                     | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                                                                                                    | 0               | X              | 0              | X              |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |                                                                                                                                                                                                                                              |                 |                |                |                |
| 37                                                     | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                                                                                                      | 0               | 0              | 0              | 0              |
| 38                                                     | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала                                                                                                                                                                            | «не применимо»  | «не применимо» | «не применимо» | «не применимо» |
| 39                                                     | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                                                                                            | 0               | 0              | 0              | 0              |
| 40                                                     | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                                                                                              | 0               | 0              | 0              | 0              |
| 41                                                     | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                                                                                                | 14 773          | X              | 359            | X              |
| 41.1                                                   | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:                                                                                                                                       | 14 773          | X              | 359            | X              |
| 41.1.1                                                 | нематериальные активы                                                                                                                                                                                                                        | 14 773          | X              | 359            | X              |
| 41.1.2                                                 | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)                                                                                                                                                              | 0               | X              | 0              | X              |
| 41.1.3                                                 | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов                                                                                                                                                | 0               | X              | 0              | X              |
| 41.1.4                                                 | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы                                                                                                                                                     | 0               | X              | 0              | X              |
| 41.1.5                                                 | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов | 0               | X              | 0              | X              |
| 42                                                     | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                                                                                              | 0               | X              | 0              | X              |
| 43                                                     | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)                                                                                                                                                       | 14 773          | X              | 359            | X              |
| 44                                                     | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)                                                                                                                                                                                            | 0               | X              | 0              | X              |
| 45                                                     | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                                                                                                              | 511 933         | X              | 617 521        | X              |
| Источники дополнительного капитала                     |                                                                                                                                                                                                                                              |                 |                |                |                |
| 46                                                     | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                                                                                                     | 251 388         | X              | 230 000        | X              |
|                                                        | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие                                                                                                                                                                                             | 0               | X              | 0              | X              |

|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                     |         |                |                |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 47                                                                                                                                    | позтапному ісключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                                     |         |                |                |                |                |
| 48                                                                                                                                    | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                      |         | «не применимо» | X              | «не применимо» | X              |
| 49                                                                                                                                    | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                               |         | X              | X              | X              | X              |
| 50                                                                                                                                    | Резервы на возможные потери                                                                                                                                         |         | «не применимо» | X              | «не применимо» | X              |
| 51                                                                                                                                    | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                           |         | 251 388        | X              | 230 000        | X              |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала                                                                            |                                                                                                                                                                     |         |                |                |                |                |
| 52                                                                                                                                    | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                         |         | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 53                                                                                                                                    | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала                                                                                               |         | «не применимо» | «не применимо» | «не применимо» | «не применимо» |
| 54                                                                                                                                    | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций                                                                               |         | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 55                                                                                                                                    | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций                                                                                 |         | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 56                                                                                                                                    | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                   |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 56.1                                                                                                                                  | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:                                                              |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 56.1.1                                                                                                                                | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы                                                                           |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 56.1.2                                                                                                                                | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                      |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 56.1.3                                                                                                                                | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам                                                                                      |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 56.1.4                                                                                                                                | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 56.1.5                                                                                                                                | зложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                        |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 56.1.6                                                                                                                                | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 57                                                                                                                                    | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                          |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 58                                                                                                                                    | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)                                                                                                               | п. 6.3. | 251 388        | X              | 230 000        | X              |
| 59                                                                                                                                    | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                       |         | 763 321        | X              | 847 521        | X              |
| 60                                                                                                                                    | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                 |         | X              | X              | X              | X              |
| 60.1                                                                                                                                  | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                          |         | 0              | X              | 0              | X              |
| 60.2                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                         |         | 5 792 955      | X              | 5 224 700      | X              |
| 60.3                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        |         | 5 792 955      | X              | 5 224 700      | X              |
| 60.4                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                            |         | 5 792 955      | X              | 5 224 700      | X              |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |                                                                                                                                                                     |         |                |                |                |                |
| 61                                                                                                                                    | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)                                                                                                           |         | 8.8372         | X              | 11.8193        | X              |
| 62                                                                                                                                    | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)                                                                                                          |         | 8.8372         | X              | 11.8193        | X              |
| 63                                                                                                                                    | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)                                                                                              |         | 13.1767        | X              | 16.2214        | X              |
| 64                                                                                                                                    | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:                                                                             |         | 0.6250         | X              | 0              | X              |
| 65                                                                                                                                    | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                         |         | 0.6250         | X              | 0              | X              |
| 66                                                                                                                                    | антициклическая надбавка                                                                                                                                            |         | 0.0000         | X              | 0              | X              |
| 67                                                                                                                                    | надбавка за системную значимость банков                                                                                                                             |         | «не применимо» | X              | «не применимо» | X              |
| 68                                                                                                                                    | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                        |         | 5.1767         | X              | 6.2214         | X              |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                       |                                                                                                                                                                     |         |                |                |                |                |
| Норматив достаточности базового капитала                                                                                              |                                                                                                                                                                     |         |                |                |                |                |
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                     |         |                | X              | 5.0            | X              |

|                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |                |   |                |      |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---|----------------|------|---|
| 69                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                         |                |   |                |      |   |
| 70                                                                                                                                               | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                               |                |   | X              |      | X |
| 71                                                                                                                                               | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                                   |                |   | X              | 10.0 | X |
| Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности                                     |                                                                                                                                                                                         |                |   |                |      |   |
| 72                                                                                                                                               | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций                                                                                                                   | 0              | X | 0              |      | X |
| 73                                                                                                                                               | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций                                                                                                                     | 0              | X | 0              |      | X |
| 74                                                                                                                                               | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                | «не применимо» | X | «не применимо» |      | X |
| 75                                                                                                                                               | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                            | 0              | X | 0              |      | X |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери                                                          |                                                                                                                                                                                         |                |   |                |      |   |
| 76                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          | «не применимо» | X | «не применимо» |      | X |
| 77                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода                                             | «не применимо» | X | «не применимо» |      | X |
| 78                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | «не применимо» | X | «не применимо» |      | X |
| 79                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | «не применимо» | X | «не применимо» |      | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |                                                                                                                                                                                         |                |   |                |      |   |
| 80                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |                |   | X              |      | X |
| 81                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения                                                                                          |                |   | X              |      | X |
| 82                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |                |   | X              |      | X |
| 83                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения                                                                                       |                |   | X              |      | X |
| 84                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  |                |   | X              |      | X |
| 85                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения                                                                                   |                |   | X              |      | X |

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартного подхода

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату                                                       |                                                                             |                                                              |                                                                               |                                                                             | Данные на начало отчетного года                              |           |  |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------|--|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | тыс. руб. |  |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3               | 4                                                                             | 5                                                                           | 6                                                            | 7                                                                             | 8                                                                           | 9                                                            |           |  |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах                                                                                                                                                                                                                               | п. 7.1.         | 3 636 507                                                                     | 3 390 727                                                                   | 2 593 497                                                    | 3 709 072                                                                     | 3 491 730                                                                   | 2 110 809                                                    |           |  |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                             |                 | 340 975                                                                       | 340 978                                                                     | 0                                                            | 938 241                                                                       | 938 241                                                                     | 0                                                            |           |  |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России                                                                                                                                                                                                                  |                 | 340 975                                                                       | 340 978                                                                     | 0                                                            | 894 584                                                                       | 894 584                                                                     | 0                                                            |           |  |
| 1.1.2        | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России                                                                |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.1.3        | кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее                                                                                                    |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                                |                 | 570 319                                                                       | 570 319                                                                     | 114 064                                                      | 553 350                                                                       | 553 350                                                                     | 110 670                                                      |           |  |
| 1.2.1        | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований                                                    |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.2.2        | кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)                                                                                                      |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.2.3        | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1» <2>, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями                                                                      |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                                |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.3.1        | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте      |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.3.2        | кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)                                                                                                      |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.3.3        | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями |                 | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                                                             | 0                                                                           | 0                                                            |           |  |
| 1.4          | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                               |                 | 2 725 213                                                                     | 2 479 433                                                                   | 2 479 433                                                    | 2 217 481                                                                     | 2 000 139                                                                   | 2 000 139                                                    |           |  |
| 1.4.1        | Кредитные требования к юридическим и физическим лицам                                                                                                                                                                                                                                    |                 | 1 282 645                                                                     | 1 201 063                                                                   | 1 201 063                                                    | 1 195 210                                                                     | 1 141 968                                                                   | 1 141 968                                                    |           |  |

|         |                                                                                                                                                                   |   |           |           |           |         |         |         |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| 1.4.2   | Кредитные требования к банкам-резидентам                                                                                                                          |   | 1 000 434 | 1 000 434 | 1 000 434 | 593 822 | 593 822 | 593 822 |
| 1.5     | Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 2       | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                          | X | X         | X         | X         | X       | X       | X       |
| 2.1     | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                           |   | 4 323     | 4 323     | 1 513     | 4 323   | 4 323   | 2 162   |
| 2.1.1   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов                                                                                                                |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 2.1.2   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов                                                                                                                |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 2.1.3   | требования участников клиринга                                                                                                                                    |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 2.2     | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                           |   | 648 490   | 523 046   | 746 794   | 655 207 | 531 074 | 682 726 |
| 2.2.1   | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                                               |   | 177 891   | 168 528   | 185 381   | 352 413 | 342 930 | 377 223 |
| 2.2.2   | с коэффициентом риска 130 процентов                                                                                                                               |   | 3 378     | 3 378     | 1 703     | 4 707   | 4 690   | 4 822   |
| 2.2.3   | с коэффициентом риска 150 процентов                                                                                                                               |   | 464 221   | 348 140   | 522 210   | 295 087 | 180 454 | 270 681 |
| 2.2.4   | с коэффициентом риска 250 процентов                                                                                                                               |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 2.2.5   | с коэффициентом риска 1250 процентов                                                                                                                              |   | 3 000     | 3 000     | 37 500    | 3 000   | 3 000   | 30 000  |
| 2.2.5.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками                                |   |           |           |           |         |         |         |
| 3       | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:                                                                                                               |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 3.1     | с коэффициентом риска 140 процентов                                                                                                                               |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 3.2     | с коэффициентом риска 170 процентов                                                                                                                               |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 3.3     | с коэффициентом риска 200 процентов                                                                                                                               |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 3.4     | с коэффициентом риска 300 процентов                                                                                                                               |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 3.5     | с коэффициентом риска 600 процентов                                                                                                                               |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 4       | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:                                                                               |   | 81 333    | 80 925    | 21 172    | 210 387 | 209 557 | 22 718  |
| 4.1     | по финансовым инструментам с высоким риском                                                                                                                       |   | 39 827    | 39 613    | 21 172    | 41 373  | 41 159  | 22 718  |
| 4.2     | по финансовым инструментам со средним риском                                                                                                                      |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 4.3     | по финансовым инструментам с низким риском                                                                                                                        |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |
| 4.4     | по финансовым инструментам без риска                                                                                                                              |   | 41 506    | 41 312    | 0         | 169 014 | 168 398 | 0       |
| 5       | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                                                                                                             |   | 0         | 0         | 0         | 0       | 0       | 0       |

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

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

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

#### Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                      | 3               | 4                       | 5                               |
| 6            | Операционный риск, всего, в том числе:                                                 | п. 7.5.1.       | 37 093                  | 37 093                          |
| 6.1          | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 741 860                 | 741 860                         |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы                                                               |                 | 623 856                 | 623 856                         |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы                                                             |                 | 118 004                 | 118 004                         |
| 6.2          | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 | 3                       | 3                               |

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                         | 3               | 4                       | 5                               |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:                             | п. 7.3.         | 1 966 316               | 1 942 622                       |
| 7.1          | процентный риск, всего, в том числе:                                      | п. 7.3.1.       | 153 799                 | 150 253                         |
| 7.1.1        | общий                                                                     |                 | 15 034                  | 15 435                          |
| 7.1.2        | специальный                                                               |                 | 138 765                 | 134 818                         |
| 7.1.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска |                 | 0                       | 0                               |
| 7.2          | фондовый риск, всего, в том числе:                                        |                 | 0                       | 0                               |
| 7.2.1        | общий                                                                     |                 | 0                       | 0                               |
| 7.2.2        | специальный                                                               |                 | 0                       | 0                               |
| 7.2.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска   |                 | 0                       | 0                               |
| 7.3          | валютный риск, всего, в том числе:                                        | п. 7.3.3.       | 3 506                   | 64 467                          |
| 7.3.1        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска   |                 | 0                       | 0                               |
| 7.4          | товарный риск, всего, в том числе:                                        |                 | 0                       | 0                               |
| 7.4.1        | основной товарный риск                                                    |                 | 0                       | 0                               |
| 7.4.2        | дополнительный товарный риск                                              |                 | 0                       | 0                               |
| 7.4.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска   |                 | 0                       | 0                               |

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                        | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                       | 5                                             | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:                                                                                                                     | п. 6.2.1        | 371 632                 | 29 327                                        | 342 305                         |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                          |                 | 368 273                 | 29 455                                        | 338 818                         |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                      |                 | 2 951                   | 294                                           | 2 657                           |
| 1.3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |                 | 408                     | -422                                          | 830                             |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                        |                 | 0                       | 0                                             | 0                               |

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                      | 3               | 4                         | 5                                                       | 6                                                       | 7                                                       |
| 1            | Основной капитал, тыс. руб.                                                                                            | п. 6.4.         | 511 933                   | 617 521                                                 | 610 172                                                 | 634 179                                                 |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | п. 6.4.         | 5 611 152                 | 5 674 822                                               | 6 186 543                                               | 5 185 391                                               |
| 3            | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент                                                                   | п. 6.4.         | 9.1                       | 10.9                                                    | 9.9                                                     | 12.2                                                    |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки                      | Наименование характеристики инструмента                                                                                                                     | Описание характеристики инструмента                                                                                  | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                           | Описание характеристики инструмента                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                 | 2                                                                                                                                                           | 3                                                                                                                    | 4                                                                                                                                                                                                                             | 5                                                                                                                                                                                                                             |
| 1                                 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала                                                                                            | ООО "банк Раунд"                                                                                                     | ОАО "Михайловский ГОК"                                                                                                                                                                                                        | ОАО "Михайловский ГОК"                                                                                                                                                                                                        |
| 2                                 | Идентификационный номер инструмента                                                                                                                         | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 3                                 | Применимое право                                                                                                                                            | 643 (Российская Федерация)                                                                                           | 643 (Российская Федерация)                                                                                                                                                                                                    | 643 (Российская Федерация)                                                                                                                                                                                                    |
| Регулятивные условия              |                                                                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                               |
| 4                                 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"                                                                | базовый капитал                                                                                                      | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                        | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                        |
| 5                                 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"                                                          | базовый капитал                                                                                                      | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                        | дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                        |
| 6                                 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | не применимо                                                                                                         | на индивидуальной основе                                                                                                                                                                                                      | на индивидуальной основе                                                                                                                                                                                                      |
| 7                                 | Тип инструмента                                                                                                                                             | доля в уставном капитале                                                                                             | субординированный кредит (депозит, заем)                                                                                                                                                                                      | субординированный кредит (депозит, заем)                                                                                                                                                                                      |
| 8                                 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | 173108                                                                                                               | 100000                                                                                                                                                                                                                        | 130000                                                                                                                                                                                                                        |
| 9                                 | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | 173108 (Российский рубль)                                                                                            | 100000 (Российский рубль)                                                                                                                                                                                                     | 130000 (Российский рубль)                                                                                                                                                                                                     |
| 10                                | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета                                                                                                    | акционерный капитал                                                                                                  | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                      | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                      |
| 11                                | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента                                                                                                          | 26.09.2000                                                                                                           | 08.06.2011                                                                                                                                                                                                                    | 16.11.2007                                                                                                                                                                                                                    |
| 12                                | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | бессрочный                                                                                                           | срочный                                                                                                                                                                                                                       | срочный                                                                                                                                                                                                                       |
| 13                                | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | без ограничения срока                                                                                                | 01.10.2022                                                                                                                                                                                                                    | 01.10.2022                                                                                                                                                                                                                    |
| 14                                | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России                                                                     | нет                                                                                                                  | да                                                                                                                                                                                                                            | да                                                                                                                                                                                                                            |
| 15                                | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | нет                                                                                                                  | Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия ЦБ РФ и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. | Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия ЦБ РФ и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. |
| 16                                | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| Проценты/дивиденды/купонный доход |                                                                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                               |
| 17                                | Тип ставки по инструменту                                                                                                                                   | не применимо                                                                                                         | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                          | фиксированная ставка                                                                                                                                                                                                          |
| 18                                | Ставка                                                                                                                                                      | не применимо                                                                                                         | 8,50                                                                                                                                                                                                                          | 8,50                                                                                                                                                                                                                          |
| 19                                | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                                        | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 20                                | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                                            | "полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)" | выплата осуществляется обязательно                                                                                                                                                                                            | выплата осуществляется обязательно                                                                                                                                                                                            |
| 21                                | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | нет                                                                                                                  | нет                                                                                                                                                                                                                           | нет                                                                                                                                                                                                                           |
| 22                                | Характер выплат                                                                                                                                             | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 23                                | Конвертируемость инструмента                                                                                                                                | неконвертируемый                                                                                                     | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                              | неконвертируемый                                                                                                                                                                                                              |
| 24                                | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                     | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 25                                | Полная либо частичная конвертация                                                                                                                           | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 26                                | Ставка конвертации                                                                                                                                          | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 27                                | Обязательность конвертации                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 28                                | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                                           | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 29                                | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                                                | не применимо                                                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                  |
| 30                                | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                                                                                        | нет                                                                                                                  | Да                                                                                                                                                                                                                            | Да                                                                                                                                                                                                                            |
| 31                                | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                                                                                        | не применимо                                                                                                         | Если достаточность базового капитала Банка достигнет значения ниже 2 процентов и/или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов                                                                                      | Если достаточность базового капитала Банка достигнет значения ниже 2 процентов и/или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов                                                                                      |

|    |                                                                                             |              | начнется осуществление<br>согласованного Банком<br>России плана мер по<br>предупреждению<br>банкротства. | начнется осуществление<br>согласованного Банком<br>России плана мер по<br>предупреждению<br>банкротства. |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 32 | Полное или частичное списание                                                               | не применимо | полностью или частично                                                                                   | полностью или частично                                                                                   |
| 33 | Постоянное или временное списание                                                           | не применимо | постоянное                                                                                               | постоянное                                                                                               |
| 34 | Механизм восстановления                                                                     | не применимо | не применимо                                                                                             | не применимо                                                                                             |
| 35 | Субординированность инструмента                                                             | не применимо | не применимо                                                                                             | не применимо                                                                                             |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и<br>Положения Банка России N 509-П | да           | да                                                                                                       | да                                                                                                       |
| 37 | Описание несоответствий                                                                     | не применимо | не применимо                                                                                             | не применимо                                                                                             |

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

#### Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 49 725, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 8 993;

1.2. изменения качества ссуд 36 662;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 4 070.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20 270, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 13 872;

2.3. изменения качества ссуд 2 418;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 3 980.

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«17» мая 2016 года

| Код территории<br>по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560000                | 17538910                            | 2506                                         |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение                 |                                      |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                      | на отчетную дату                     | на начало отчетного года             |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                    | 5                                    | 6                                    |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)                                                                                                                                                                                                                                                               | п. 6.3.         | 4.5                  | 8.8                                  | 11.8                                 |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)                                                                                                                                                                                                                                                              | п. 6.3.         | 6.0                  | 8.8                                  | 11.8                                 |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)                                                                                                                                                                                                                                         | п. 6.3.         | 8.0                  | 13.2                                 | 16.2                                 |
| 4            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)                                                                                                          |                 |                      |                                      |                                      |
| 5            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | п. 7.2.         | 15.0                 | 78.0                                 | 92.4                                 |
| 6            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | п. 7.2.         | 50.0                 | 106.0                                | 111.1                                |
| 7            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | п. 7.2.         | 120.0                | 67.5                                 | 39.7                                 |
| 8            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 25.0                 | Максимальное 22.3<br>Минимальное 0.6 | Максимальное 20.5<br>Минимальное 0.1 |
| 9            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)                                                                                                                                                                                                                                                          |                 | 800.0                | 361.1                                | 309.8                                |
| 10           | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)                                                                                                                                                                                                      |                 | 50.0                 | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 11           | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                 | 3.0                  | 0.4                                  | 0.6                                  |
| 12           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) |                 | 25.0                 | 2.7                                  | 2.0                                  |
| 13           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)                                                                                                                                                                                                                 |                 |                      |                                      |                                      |
| 14           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)                                                                                                                                          |                 |                      |                                      |                                      |
| 15           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)                                                                                                                                                                                                                                 |                 |                      |                                      |                                      |
| 16           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)                                                                                                                                                                                                                   |                 |                      |                                      |                                      |
| 17           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием                                                                                                                                                                                                                                 |                 |                      |                                      |                                      |

|    |                                                                                                          |  |  |  |  |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
|    | (H18)                                                                                                    |  |  |  |  |
| 18 | Норматив максимального размера на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21) |  |  |  |  |

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

| тыс. руб.    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                                                         |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Сумма                                                                   |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4                                                                       |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:                                                                                                                                                                                                                                                   | п. 6.4.         | 5 706 535                                                               |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага                                                                                                                                                                            |                 | 0                                                                       |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | 0                                                                       |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 0                                                                       |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      | п. 6.4.         | 25 303                                                                  |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 146 924                                                                 |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:                                                                                                                                                                                                |                 | 5 584 914                                                               |

### Подраздел 2.2. Таблица расчет показателя финансового рычага

| тыс. руб.                                                          |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Номер строки                                                       | Наименование показателя                                                                                                                                             | Номер пояснения | Сумма                                                                   |
| 1                                                                  | 2                                                                                                                                                                   | 3               | 4                                                                       |
| <b>Риск по балансовым активам</b>                                  |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |
| 1                                                                  | Величина балансовых активов, всего:                                                                                                                                 |                 | 5 672 113                                                               |
| 2                                                                  | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                                          |                 | 86 264                                                                  |
| 3                                                                  | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:                                                                             | п. 6.4.         | 5 585 849                                                               |
| <b>Риск по операциям с ПФИ</b>                                     |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |
| 4                                                                  | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:                                                                        |                 | 0                                                                       |
| 5                                                                  | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:                                                                                              |                 | 0                                                                       |
| 6                                                                  | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                 | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7                                                                  | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                                              |                 | 0                                                                       |
| 8                                                                  | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                                                     |                 | 0                                                                       |
| 9                                                                  | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                             |                 | 0                                                                       |
| 10                                                                 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                                               |                 | 0                                                                       |
| 11                                                                 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:                                                                     |                 | 0                                                                       |
| <b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>             |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |
| 12                                                                 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:                                                                                  |                 | 0                                                                       |
| 13                                                                 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                                                 |                 | 0                                                                       |
| 14                                                                 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                                                 |                 | 0                                                                       |
| 15                                                                 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                                               |                 | 0                                                                       |
| 16                                                                 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                                       |                 | 0                                                                       |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b> |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |
| 17                                                                 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:                                                                           |                 | 80 925                                                                  |
| 18                                                                 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                                                    |                 | 55 622                                                                  |
| 19                                                                 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:                                            | п. 6.4.         | 25 303                                                                  |
| <b>Капитал и риски</b>                                             |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |

|                               |                                                                                                                                                 |         |           |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| 20                            | Основной капитал                                                                                                                                |         | 511 933   |
| 21                            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | п. 6.4. | 5 611 152 |
| Показатель финансового рычага |                                                                                                                                                 |         |           |
| 22                            | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент                                                                    | п. 6.4. | 9.1       |

**Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности**

тыс. руб.

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

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«17» мая 2016 года

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560000                | 17538910                            | 2506                                         |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                                                               | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                 | 3               | 4                                  | 5                                                                |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности                                                                              |                 |                                    |                                                                  |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           |                 | -57 786                            | 2 466                                                            |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                               |                 | 97 172                             | 117 971                                                          |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                               |                 | -47 960                            | -55 341                                                          |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                               |                 | 263 572                            | 263 483                                                          |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                               |                 | -256 880                           | -252 614                                                         |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи |                 | 0                                  | 1                                                                |
| 1.1.6        | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                            |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.1.7        | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                     |                 | 12 622                             | 12 152                                                           |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                        |                 | 1 174                              | 1 060                                                            |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                              |                 | -127 251                           | -84 101                                                          |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                    |                 | -235                               | -145                                                             |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            |                 | -159 017                           | -14 349                                                          |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                       |                 | -8 465                             | -7 814                                                           |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                                |                 | 186 485                            | -224 155                                                         |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                       |                 | -938                               | 2 990                                                            |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России                                                                                  |                 | 0                                  | 5 485                                                            |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций                                                                                               |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                           |                 | -350 972                           | 216 152                                                          |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.2.9        | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                   |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.2.10       | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                                |                 | 14 873                             | -7 007                                                           |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)                                                                                                                            |                 | -216 803                           | -11 883                                                          |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                                                            |                 |                                    |                                                                  |
| 2.1          | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                                                  |                 | 131 463                            | -34 006                                                          |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                             |                 | -7                                 | 226 023                                                          |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»                                                                                    |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»                                                                            |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                                      |                 | -8 983                             | -487                                                             |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                             |                 | 0                                  | 3924                                                             |
| 2.7          | Дивиденды полученные                                                                                                                                              |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                                     |                 | 122 473                            | 195 454                                                          |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                                                                |                 |                                    |                                                                  |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                                                 |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                                     |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров                                                                                                       |                 | 0                                  | 0                                                                |

|          |                                                                                                                                                 |          |           |           |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|          | (участников)                                                                                                                                    |          |           |           |
| 3.4      | Выплаченные дивиденды                                                                                                                           |          | 0         | 0         |
| 3.5      | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                                   |          | 0         | 0         |
| <b>1</b> | <b>2</b>                                                                                                                                        | <b>3</b> | <b>4</b>  | <b>5</b>  |
| 4        | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |          | 175 893   | 2 511     |
| 5        | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                                      | п. 6.5.  | 81 563    | 186 082   |
| 5.1      | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                     | п. 6.5.  | 1 643 277 | 932 173   |
| 5.2      | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                                                   | п. 6.5.  | 1 724 840 | 1 118 255 |

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«17» мая 2016 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ)**  
**ООО «банк Раунд»**  
**за 1 квартал 2016 год**

**ОГЛАВЛЕНИЕ:**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Введение .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>2</b>  |
| <b>2. Общая информация о Банке .....</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>2</b>  |
| 2.1. Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка.....                                                                                                                                                                            | 2         |
| 2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....                                                                                                                                                                                                                                                 | 2         |
| 2.3. Информация о действующих основных управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период .....                                                                                                                                                                                              | 3         |
| <b>3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности .....</b>                                                                                                                                                                                                                                  | <b>4</b>  |
| <b>4. Краткая характеристика деятельности Банка.....</b>                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>4</b>  |
| 4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий) .....                                                                                                                                                                                                                         | 4         |
| 4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....                                                                                                                                                                              | 4         |
| <b>5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики .....</b>                                                                                                                                                                           | <b>5</b>  |
| 5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....                                                                                                                                                                                                                                    | 5         |
| 5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....                                                                                                    | 8         |
| 5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....                                                                                                                                                                                       | 9         |
| 5.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2016 год .....                                                                                                                                                                                                                      | 9         |
| <b>6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, статьям отчета о движении денежных средств .....</b> | <b>10</b> |
| 6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806) .....                                                                                                                                                                                                                       | 10        |
| 6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807) .....                                                                                                                                                                                                              | 14        |
| 6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808) .....                                                                                                                                                                                                      | 15        |
| 6.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813) .....                                                                                                                                                                                 | 18        |
| 6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814) .....                                                                                                                                                                                                                   | 19        |
| <b>7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....</b>                                                                                                                                 | <b>20</b> |
| 7.1. Информация об управлении кредитным риском .....                                                                                                                                                                                                                                                          | 22        |
| 7.2. Информация об управлении риском ликвидности .....                                                                                                                                                                                                                                                        | 30        |
| 7.3. Информация об управлении рыночным риском .....                                                                                                                                                                                                                                                           | 32        |
| 7.4. Информация об управлении стратегическим риском .....                                                                                                                                                                                                                                                     | 36        |
| 7.5. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации.....                                                                                                                                                                                                           | 36        |
| 7.6. Информация об управлении капиталом .....                                                                                                                                                                                                                                                                 | 39        |
| <b>8. Информация о сделках по уступке прав требований .....</b>                                                                                                                                                                                                                                               | <b>39</b> |
| <b>9. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке .....</b>                                                                                                                                                                                                                                        | <b>39</b> |
| <b>10. Информация о раскрытии промежуточной отчетности .....</b>                                                                                                                                                                                                                                              | <b>41</b> |

## 1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 1 квартал 2016 года и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 3081-У).

Промежуточная отчетность составлена на основе единой Учетной политики Банка в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2016 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2016 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.04.2016 года;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2016 года;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2016 года;
- настоящая Пояснительная информация к промежуточной отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

## 2. Общая информация о Банке

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

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

Единственным участником Банка является ООО «СибКонсалтГрупп». Конечным бенефициаром Банка является Семененко Л.М.

Официальный сайт Банка в сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: [www.round.ru](http://www.round.ru).

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

По состоянию на 01.04.2016 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 является участником банковского холдинга Huntless Holdings Limited, консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга публикуется на сайте Банка [www.round.ru](http://www.round.ru).

### 2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012;

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия;
  - №177-07272-100000 от 23.12.2003 на осуществление брокерской деятельности;
  - №177-07278-010000 от 23.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;
  - №177-07280-000100 от 23.12.2003 на осуществление депозитарной деятельности;

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

Банк является:

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

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

#### Совет Директоров Банка:

В отчетном периоде изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 01.04.2016, в состав Совета Директоров Банка входят (Решение единственного участника от 02.12.2013 № 6) следующие лица:

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

#### Правление Банка:

По состоянию на 01.01.2016 в состав Правления Банка входили (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 14.04.2014 № 01-04/14) следующие лица:

1. Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления
2. Белякова Ирина Игоревна
3. Гуменюк Дмитрий Александрович
4. Кругликов Владимир Николаевич

В отчетном периоде в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

с 01.03.2016 назначение Беляковой Ирины Игоревны на должность Заместителя Председателя Правления (Приказ от 01.03.2016 № 27-К);

с 01.03.2016 назначение Ижбердиевой Галины Рашитовны на должность Главного бухгалтера (Приказ от 01.03.2016 № 28-К);

с 01.03.2016 ввод в состав Правления Ижбердиевой Галины Рашитовны (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 01.03.2016 № 01-03/16).

По состоянию на 01.04.2016 в состав Правления Банка входят следующие лица:

Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления  
Белякова Ирина Игоревна  
Кругликов Владимир Николаевич  
Ижбердиева Галина Рашитовна  
Гуменюк Дмитрий Александрович

### 3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2016 (далее – «начало отчетного периода») по 31.03.2016 года включительно по состоянию на 01.04.2016 года (далее – «отчетная дата»).

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

|                  | 31.03.2016 | 31.12.2015 | 31.03.2015 |
|------------------|------------|------------|------------|
| USD (Доллар США) | 67,6076    | 72,8827    | 58,4643    |
| EUR (Евро)       | 76,5386    | 79,6972    | 63,3695    |

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

### 4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

|                                                                                             | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Балансовая стоимость активов                                                                | 5 706 535        | 5 710 955                   |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 1 847 398        | 2 015 823                   |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 611 327        | 1 536 445                   |
| Привлеченные средства клиентов                                                              | 4 879 426        | 4 815 726                   |

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

- активы Банка снизились на 4 420 тыс. руб. (0,08%);
- чистая ссудная задолженность снизилась на 168 425 тыс. руб. (8,36%), в основном в связи с уменьшением объема размещенных средств на рынке межбанковского кредитования (по состоянию на 01.04.2016 года межбанковский кредит составил 100 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года депозит в Банке России составил 300 000 тыс. рублей);
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 63 700 тыс. руб. (1,32%).

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

|                                                                                                      | 1 квартал<br>2016 года | 1 квартал<br>2015 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 34 687                 | 52 644                 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                       | (7)                    | (19 969)               |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                      | 12 622                 | 12 152                 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                       | (1 167)                | 10 099                 |
| Чистые комиссионные доходы                                                                           | 6 692                  | 10 869                 |
| Операционные расходы                                                                                 | 108 321                | 81 364                 |
| Возмещение (расход) по налогам                                                                       | 1 031                  | 118                    |
| <b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>                                                           | <b>(56 240)</b>        | <b>(9 002)</b>         |

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода по сравнению с предыдущим составил 56 240 тыс. руб. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат, являются:

- созданный резерв на возможные потери по ссудам;
- рост операционных расходов, в том числе за счет курса рубля по отношению к иностранной валюте по сравнению с аналогичным периодом 2015 года;
- начисление вознаграждений работникам (согласно внесенным изменениям в законодательство Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»).

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

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

Учетная политика Банка на 2016 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 226-1 от 30.12.2015, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

#### Методы оценки видов имущества и обязательств:

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

полученных по договорам отступного, залога, признается их справедливая стоимость на дату признания.

- Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

#### Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

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

#### Метод определения и признания доходов и расходов:

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

соответствующих активов.

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

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

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

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

Изменение в Учетную политику может производиться при следующих условиях:

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

В отчетном периоде в Учетную политику Банка на 2016 год не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения в связи с изменением с 01.01.2016 действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе части бухгалтерского учета доходов и расходов, основных средств и нематериальных активов, вознаграждений работникам в соответствии с Положениями Банка России: от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 15.04.2015

№ 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Банк осуществил переклассификацию нематериальных активов и начисление вознаграждений работникам.

Внесенные изменения оказали влияние на сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период в части учета нематериальных активов по статье 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и прочих активов» и по статье 12 «Прочие активы» (в части учета расходов будущих периодов) Бухгалтерского баланса (форма 0409806).

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

#### *Формирование резервов*

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

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

#### *Определение сроков размещения / привлечения денежных средств*

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

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

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

#### *Налогообложение*

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

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

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

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

### **5.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2016 год**

При формировании Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными Указаниями Банка России в Положение № 385-П: от 15.03.2015 N 3597-У, от 15.04.2015 N 3623-У, от 04.06.2015 N 3659-У, от 22.06.2015 N 3685-У, от 03.09.2015 N 3775-У, от 21.10.2015 N 3826-У, от 10.11.2015 N 3846-У, от 30.11.2015 N 3863-У), а также с учетом изменений в бухгалтерском учете доходов и

расходов, основных средств и нематериальных активов, вознаграждений работникам, прочее в соответствии с Положениями Банка России: от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», иными документами.

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

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

**6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

|                                                                        | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Наличные денежные средства                                             | 177 012          | 220 790                     |
| Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России            | 113 563          | 326 181                     |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран | 1 434 265        | 1 096 306                   |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                        | <b>1 724 840</b> | <b>1 643 277</b>            |

**6.1.2. Обязательные резервы в Банке России**

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

- по состоянию за 31.03.2016 – 56 078 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2015 – 47 613 тыс.руб.

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

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

|                                                                                                 | на отчетную дату |               | на начало отчетного периода |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------|--------------|
|                                                                                                 | ТСС              | в т.ч. купон  | ТСС                         | в т.ч. купон |
| Облигации российских эмитентов:                                                                 | 305 041          | 11 021        | 303 287                     | 8 771        |
| Облигации кредитных организаций                                                                 | 305 041          | 11 021        | 303 287                     | 8 771        |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>305 041</b>   | <b>11 021</b> | <b>303 287</b>              | <b>8 771</b> |

Облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями сроком погашения июнь 2017 - март 2025 года и купоном от 13,25% до 16,10% (по состоянию на начало отчетного периода – сроком погашения июнь 2017 - март 2025 года и купоном от 13,25% до 17%).

**6.1.4. Чистая ссудная задолженность**

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

|                                        | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|----------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Банк России                            | 0                | 300 000                     |
| Кредитные организации и биржи          | 139 377          | 53 619                      |
| Расчеты с платежными системами         | 20 286           | 21 869                      |
| Учтенные векселя кредитных организаций | 144 412          | 150 372                     |

|                                                | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Учтенные векселя некредитных организаций       | 3 187            | 2 928                       |
| Корпоративные кредиты                          | 506 811          | 492 500                     |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса    | 897 655          | 813 724                     |
| Потребительские кредиты физическим лицам       | 148 546          | 161 099                     |
| Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья) | 181 635          | 184 843                     |
| Резервы под обесценение кредитного портфеля    | (194 511)        | (165 131)                   |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>      | <b>1 847 398</b> | <b>2 015 823</b>            |

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

|                                                                                                                              | на отчетную дату |                                    | на начало отчетного периода |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                              | Сумма            | Удельный вес в итоговой сумме ссуд | Сумма                       | Удельный вес в итоговой сумме ссуд |
| Банк России                                                                                                                  | 0                | 0%                                 | 300 000                     | 14%                                |
| Кредитные организации и Биржи                                                                                                | 283 789          | 14%                                | 203 991                     | 9%                                 |
| Физические лица                                                                                                              | 330 181          | 16%                                | 345 942                     | 16%                                |
| ипотечные                                                                                                                    | 181 635          | 55%                                | 184 843                     | 53%                                |
| потребительские ссуды                                                                                                        | 148 546          | 45%                                | 161 099                     | 47%                                |
| Юридические лица, в т.ч.:                                                                                                    | 1 427 939        | 70%                                | 1 331 021                   | 61%                                |
| строительство                                                                                                                | 341 822          | 24%                                | 344 822                     | 26%                                |
| оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного использования | 88 774           | 6%                                 | 63 971                      | 5%                                 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда                                                                                     | 356 975          | 25%                                | 344 924                     | 26%                                |
| предоставление услуг: рекламная деятельность, деятельность, связанная с использованием ВТ и ИТ                               | 172 074          | 12%                                | 168 202                     | 13%                                |
| финансовая деятельность                                                                                                      | 3 187            | 0%                                 | 24 815                      | 2%                                 |
| транспорт и связь                                                                                                            | 465 107          | 33%                                | 384 287                     | 29%                                |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>                                                                                           | <b>2 041 909</b> | <b>100%</b>                        | <b>2 180 954</b>            | <b>100%</b>                        |
| Резервы на возможные потери                                                                                                  | (194 511)        |                                    | (165 131)                   |                                    |
| <b>Итого чистой ссудной задолженности</b>                                                                                    | <b>1 847 398</b> |                                    | <b>2 015 823</b>            |                                    |

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

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

|                                                                                   | на отчетную дату |               | на начало отчетного периода |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|                                                                                   | ТСС              | в т.ч. купон  | ТСС                         | в т.ч. купон  |
| Долговые обязательства РФ                                                         | 377 264          | 9 221         | 321 503                     | 444           |
| Корпоративные Облигации                                                           | 156 691          | 7 601         | 151 467                     | 2 700         |
| Облигации кредитных организаций                                                   | 303 293          | 12 151        | 247 498                     | 6 872         |
| Еврооблигации:                                                                    | 753 559          | 15 654        | 798 877                     | 15 926        |
| Облигации банков                                                                  | 159 045          | 3 452         | 164 750                     | 1 588         |
| Облигации прочие                                                                  | 594 514          | 12 202        | 634 127                     | 14 338        |
| Прочее участие                                                                    | 22 800           | 0             | 19 000                      | 0             |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>                  | <b>1 613 607</b> | <b>44 627</b> | <b>1 538 345</b>            | <b>25 942</b> |
| Резерв на возможные потери                                                        | (2 280)          | 0             | (1 900)                     | 0             |
| <b>Итого Чистых вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>1 611 327</b> | <b>44 627</b> | <b>1 536 445</b>            | <b>25 942</b> |

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации сроком погашения декабрь 2017 – февраль 2027 и купонным доходом от 7% до 11,98%. (по состоянию на начало отчетного периода – вложения в ОФЗ, сроком погашения декабрь 2017 – август 2018 и купонным доходом от 7% до 11,98%).

Облигации российских эмитентов представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P), сроком погашения июль 2016 – март 2025 года и с купонным доходом от 11,6% до 16,10% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения июль 2016 – март 2025 года и с купонным доходом от 8,15% до 16,10%).

Еврооблигации представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, с номиналом в валюте Российской Федерации, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P), сроком погашения июль 2016 – апрель 2018 года и с купонным доходом от 5,064% до 9,125% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения июль 2016 - апрель 2018 года и с купонным доходом от 5,064% до 9,125%).

Ниже представлена информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг и прочих финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

|                                                  | на<br>отчетную<br>дату | на<br>начало<br>отчетного<br>периода |
|--------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| Доли в обществах с ограниченной ответственностью | 22 800                 | 19 000                               |
| Сформированный РВП                               | (2 280)                | (1 900)                              |
| <b>Итого справедливая стоимость вложений:</b>    | <b>20 520</b>          | <b>17 100</b>                        |

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

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

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

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

|                                                       | на<br>отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль              | 57                     | 1 462                             |
| Отложенный налоговый актив                            | 82 220                 | 82 220                            |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль           | 0                      | (593)                             |
| Отложенное налоговое обязательство                    | (48 156)               | (48 156)                          |
| <b>Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль</b> | <b>34 121</b>          | <b>34 933</b>                     |

По итогам 2015 года и по состоянию на 01.01.2016г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 286 тыс. руб., относимое непосредственно на капитал;
- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов, в размере 47 870 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 82 220 тыс. руб.

По итогам 2014 года и по состоянию на 01.01.2015г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 36 940 тыс. руб., относимый непосредственно на капитал;
- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов, в размере 52 730 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 91 010 тыс. руб.

**6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

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

|                                                           | Компьютерное оборудование | Транспорт      | Мебель         | Прочие ОС      | Кап. вложения | Нематериальные активы | Материальные запасы | Всего           |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------------|---------------------|-----------------|
| <b>Остаточная стоимость на начало отчетного периода</b>   | <b>5 379</b>              | <b>0</b>       | <b>169</b>     | <b>1 968</b>   | <b>652</b>    | <b>169</b>            | <b>1 140</b>        | <b>9 477</b>    |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                           |                           |                |                |                |               |                       |                     |                 |
| На начало отчетного периода                               | 13 319                    | 2 133          | 2 188          | 4 581          | 652           | 170                   | 1 140               | 24 183          |
| поступило                                                 | 99                        | 0              | 0              | 541            | 9 632         | 29 814                | 2 436               | 42 522          |
| выбыло                                                    | 0                         | 0              | 0              | 0              | (1 175)       | 0                     | (2 229)             | (3 404)         |
| На отчетную дату                                          | <b>13 418</b>             | <b>2 133</b>   | <b>2 188</b>   | <b>5 122</b>   | <b>9 109</b>  | <b>29 984</b>         | <b>1 347</b>        | <b>63 301</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>                            |                           |                |                |                |               |                       |                     |                 |
| На начало отчетного периода                               | (7 940)                   | (2 133)        | (2 019)        | (2 613)        | 0             | (1)                   | 0                   | (14 706)        |
| начисленная                                               | (720)                     | 0              | (7)            | (151)          | 0             | (2 160)               | 0                   | (3 038)         |
| выбытия                                                   | 0                         | 0              | 0              | 0              | 0             | 0                     | 0                   | 0               |
| На отчетную дату                                          | <b>(8 660)</b>            | <b>(2 133)</b> | <b>(2 026)</b> | <b>(2 764)</b> | <b>0</b>      | <b>(2 161)</b>        | <b>0</b>            | <b>(17 744)</b> |
| <b>Резервы на возможные потери</b>                        |                           |                |                |                |               |                       |                     |                 |
| На начало отчетного периода                               | 0                         | 0              | 0              | 0              | 0             | 0                     | 0                   | 0               |
| создан                                                    | 0                         | 0              | 0              | 0              | 5             | 0                     | 0                   | 5               |
| восстановлен                                              | 0                         | 0              | 0              | 0              | (5)           | 0                     | 0                   | (5)             |
| На отчетную дату                                          | <b>0</b>                  | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>              | <b>0</b>            | <b>0</b>        |
| <b>Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП</b> | <b>4 758</b>              | <b>0</b>       | <b>162</b>     | <b>2 358</b>   | <b>9 109</b>  | <b>27 823</b>         | <b>1 347</b>        | <b>45 557</b>   |

**6.1.8. Прочие активы**

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

|                                                                                                               | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                               |                  |                             |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 0                | 3 995                       |
| Требования по процентным активам                                                                              | 190 954          | 190 645                     |
| Активы в доверительном управлении:                                                                            | 234              | 319                         |
| денежные средства и дебиторская задолженность                                                                 | 234              | 319                         |
| облигации кредитных организаций                                                                               | 0                | 0                           |
| Требования по операциям услуг Мобильной коммерции                                                             | 0                | 0                           |
| Требования по прочим банковским операциям и комиссиям                                                         | 451              | 449                         |
| Сумма резерва                                                                                                 | (174 430)        | (174 444)                   |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                                                                        | <b>17 209</b>    | <b>20 964</b>               |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                                                             |                  |                             |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи                                                                 | 11 488           | 12 922                      |
| Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль                                                  | 738              | 685                         |
| Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам                                                    | 0                | 0                           |
| Расходы будущих периодов                                                                                      | 4 582            | 36 780                      |
| Сумма резерва                                                                                                 | 0                | 0                           |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                                                                      | <b>16 808</b>    | <b>50 387</b>               |
| <b>Итого прочих активов</b>                                                                                   | <b>34 017</b>    | <b>71 351</b>               |

**6.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

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

|                                                        | на<br>отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| Текущие и расчетные счета                              | 2 517 488              | 2 105 428                         |
| Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства | 2 361 938              | 2 710 298                         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                          | <b>4 879 426</b>       | <b>4 815 726</b>                  |

**6.1.10. Выпущенные долговые обязательства**

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

|                                     | на отчетную<br>дату               | %%<br>ставка | Дата выпуска | Дата погашения |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>Собственные векселя, в т.ч.:</b> | <b>10 472</b>                     |              |              |                |
| <i>процентные, в т.ч.:</i>          | <i>10 000</i>                     |              |              |                |
|                                     | 5 000                             | 8%           | 09.08.2013   | 09.08.2016     |
|                                     | 5 000                             | 12%          | 29.05.2015   | 27.05.2016     |
| <i>дисконтные</i>                   | <i>472</i>                        |              | 23.09.2011   | 28.09.2016     |
|                                     | на начало<br>отчетного<br>периода | %%<br>ставка | Дата выпуска | Дата погашения |
| <b>Собственные векселя, в т.ч.:</b> | <b>10 472</b>                     |              |              |                |
| <i>процентные, в т.ч.:</i>          | <i>10 000</i>                     |              |              |                |
|                                     | 5 000                             | 8%           | 09.08.2013   | 09.08.2016     |
|                                     | 5 000                             | 12%          | 29.05.2015   | 27.05.2016     |
| <i>дисконтные</i>                   | <i>472</i>                        |              | 23.09.2011   | 28.09.2016     |

**6.1.11. Прочие обязательства**

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

|                                                                                                               | на<br>отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                                                        |                        |                                   |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 5 142                  |                                   |
| Обязательства по процентным пассивам                                                                          | 3 595                  | 2 628                             |
| Кредиторская задолженность по операциям услуг Мобильной коммерции                                             | 83 527                 | 93 866                            |
| Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям                                         | 295                    | 547                               |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                                                                   | <b>92 559</b>          | <b>97 041</b>                     |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                                                                      |                        |                                   |
| Кредиторская задолженность                                                                                    | 30 875                 | 31 824                            |
| Задолженность по расчетам с персоналом                                                                        | 12 915                 | 5 762                             |
| Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль                                                  | 3 278                  | 10 128                            |
| Доходы будущих периодов                                                                                       | 0                      | 146                               |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                                                                 | <b>47 068</b>          | <b>47 860</b>                     |
| <b>Итого прочих активов</b>                                                                                   | <b>139 627</b>         | <b>144 901</b>                    |

**6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)****6.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об изменении величины фактически созданного резерва на возможные

потери и резерва – оценочного обязательства некредитного характера в разрезе видов активов;

за 1 квартал 2016 года

|                                      | Ссудная и<br>приравненная к<br>ней задолжен-<br>ность | Начисленные<br>%%-ные<br>доходы,<br>пени,<br>штрафы | Финансовые<br>активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | ОС и<br>НМА | Прочие<br>активы | Условные<br>обяз-ва<br>кредитного<br>характера | ВСЕГО    |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------------------------------------|----------|
| Итого на начало отчетного<br>периода | 165 131                                               | 173 687                                             | 1 900                                                          | 0           | 757              | 830                                            | 342 305  |
| создано                              | (48 100)                                              | (1 502)                                             | (380)                                                          | 0           | (137)            | (2 963)                                        | (53 082) |
| Восстановлено                        | 18 720                                                | 1 546                                               | 0                                                              | 0           | 105              | 3 385                                          | 23 756   |
| Итого на отчетную дату               | 194 511                                               | 173 643                                             | 2 280                                                          | 0           | 789              | 408                                            | 371 631  |
| Итого изменение величины<br>резерва  | (29 380)                                              | 44                                                  | (380)                                                          | 0           | (32)             | 422                                            | (29 326) |

за 1 квартал 2015 года

|                                      | Ссудная и<br>приравненная к<br>ней задолжен-<br>ность | Начисленные<br>%%-ные<br>доходы,<br>пени,<br>штрафы | Финансовые<br>активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | ОС и<br>НМА | Прочие<br>активы | Условные<br>обяз-ва<br>кредитного<br>характера | ВСЕГО    |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------------------------------------|----------|
| Итого на начало отчетного<br>периода | 225 985                                               | 41 224                                              | 570                                                            | 744         | 718              | 1 607                                          | 270 848  |
| создано                              | (15 215)                                              | (4 258)                                             | 0                                                              | 0           | (7)              | (12 413)                                       | (31 893) |
| Восстановлено                        | 18 876                                                | 4 263                                               | 0                                                              | 744         | 30               | 12 181                                         | 36 094   |
| Итого на отчетную дату               | 222 324                                               | 41 219                                              | 570                                                            | 0           | 695              | 1 839                                          | 266 647  |
| Итого изменение величины<br>резерва  | 3 661                                                 | 5                                                   | 0                                                              | 744         | 23               | (232)                                          | 4 201    |

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

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

|                                                                                   | за 1<br>квартал<br>2016 года | за 1<br>квартал<br>2015 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)                | 12 622                       | 12 152                       |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                    | (1 167)                      | 10 099                       |
| Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки | 11 455                       | 22 251                       |

#### 6.2.3. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

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

|                       | за 1<br>квартал<br>2016 года | за 1<br>квартал<br>2015 года |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| Уплаченная Госпошлина | (30)                         | (13)                         |
| Расходы по НДС        | (87)                         | (76)                         |
| Транспортный налог    | 0                            | 0                            |
| Налог на имущество    | (2)                          | (4)                          |
| Налог на прибыль      | (912)                        | (25)                         |
| Итого:                | (1 031)                      | (118)                        |

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III определяется как сумма основного капитала, включающего в себя базовый капитал и добавочный капитал, и дополнительного капитала и рассчитывается

в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 395-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по состоянию на отчетную дату составила 763 321 тыс.руб. увеличившись на 1,7% по сравнению с величиной капитала по состоянию на начало отчетного периода (847 521 тыс.руб.).

Ниже представлена информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

| Номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                  |                 |                            | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                                                                                                                  |                 |                            |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|
|              | Наименование статьи                                                                                   | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную дату | Наименование показателя                                                                                                                                            | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную дату |
| 1            | 2                                                                                                     | 3               | 4                          | 5                                                                                                                                                                  | 6               | 7                          |
| 1            | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,                                       | 24, 26          | 173 108                    | X                                                                                                                                                                  | X               | X                          |
|              | в том числе:                                                                                          |                 |                            |                                                                                                                                                                    |                 |                            |
| 1.1          | отнесенные в базовый капитал                                                                          | X               | 173 108                    | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,                                                                                                                      | 1               | 173 108                    |
|              |                                                                                                       |                 |                            | в том числе сформированный:                                                                                                                                        |                 |                            |
| 1.2          | отнесенные в добавочный капитал                                                                       | X               |                            | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"                                                                                | 31              | 0                          |
| 1.3          | отнесенные в дополнительный капитал                                                                   | X               |                            | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                                                                                         | 46              | 251 388                    |
| 2            | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, | 15, 16          | 4 879 426                  | X                                                                                                                                                                  | X               | X                          |
|              | в том числе:                                                                                          |                 |                            |                                                                                                                                                                    |                 |                            |
| 2.1          | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                            | X               |                            | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства                                                                           | 32              | 0                          |
| 2.2          | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                        | X               | X                          | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                                                                                                  | 46              | 251 388                    |
| 2.2.1.       |                                                                                                       |                 |                            | из них:                                                                                                                                                            | X               |                            |
|              |                                                                                                       |                 |                            | субординированные кредиты                                                                                                                                          |                 | 230 000                    |
| 3            | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,                              | 10              | 45 557                     | X                                                                                                                                                                  | X               | X                          |
|              | в том числе:                                                                                          |                 |                            |                                                                                                                                                                    |                 |                            |
| 3.1          | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,                                             | X               | 22 159                     | X                                                                                                                                                                  | X               | X                          |
|              | из них:                                                                                               |                 |                            |                                                                                                                                                                    |                 |                            |
| 3.1.1.       | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                               | X               |                            | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"                                                                                          | 8               | 0                          |
|              | (строка 5.1 таблицы)                                                                                  |                 |                            | (строка 5.1 таблицы)                                                                                                                                               |                 |                            |
| 3.1.2.       | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств     | X               | 22 159                     | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9               | 22 159                     |
|              | (строка 5.2 таблицы)                                                                                  |                 |                            |                                                                                                                                                                    |                 |                            |
| 3.2          | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                                 | X               | 14 773                     | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению                                                                                                          | 41.1.1          | 14 773                     |
| 4            | "Отложенный налоговый актив", всего,                                                                  | 9               | 82 220                     | X                                                                                                                                                                  | X               | X                          |
|              | в том числе:                                                                                          |                 |                            |                                                                                                                                                                    |                 |                            |
| 4.1          | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                             | X               | 82 220                     | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                        | 10              | 49 332                     |

| Номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                                                                                     |                 |                            | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                                                                                                                              |                 |                            |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|
|              | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                      | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную дату | Наименование показателя                                                                                                                                                        | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную дату |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                        | 3               | 4                          | 5                                                                                                                                                                              | 6               | 7                          |
| 4.2          | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                             | X               |                            | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                 | 21              | 0                          |
| 5            | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:                                                                                                                                                                                     | 20              | 48 156                     | X                                                                                                                                                                              | X               | X                          |
| 5.1          | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                                                                                                                                                                     | X               |                            | X                                                                                                                                                                              | X               |                            |
| 5.2          | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                                                                                                                                                                            | X               | 22 159                     | X                                                                                                                                                                              | X               |                            |
| 6            | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                                                                                                                                   | 25              | 0                          | X                                                                                                                                                                              | X               | X                          |
| 6.1          | уменьшающие базовый капитал                                                                                                                                                                                                              | X               |                            | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                          | 16              | 0                          |
| 6.2          | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                           | X               |                            | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2      | 0                          |
| 6.3          | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                       | X               |                            | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                                                                                  | 52              | 0                          |
| 7            | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, | 3, 5, 6, 7      | 4 892 990                  | X                                                                                                                                                                              | X               | X                          |
|              | в том числе:                                                                                                                                                                                                                             |                 |                            |                                                                                                                                                                                |                 |                            |
| 7.1          | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                         | X               |                            | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                               | 18              | 0                          |
| 7.2          | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                           | X               |                            | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                                 | 19              | 0                          |
| 7.3          | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                      | X               |                            | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                            | 39              | 0                          |
| 7.4          | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                        | X               |                            | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                              | 40              | 0                          |
| 7.5          | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                  | X               |                            | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"                                                                                        | 54              | 0                          |
| 7.6          | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                    | X               |                            | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"                                                                                          | 55              | 0                          |

Ниже представлена информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала:

|                                                                   | на отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| <b>Основной капитал, итого, в том числе:</b>                      | <b>511 933</b>      | <b>617 521</b>                    |
| <i>Базовый капитал, итого, в том числе:</i>                       | <i>511 933</i>      | <i>617 521</i>                    |
| Уставный капитал                                                  | 173 108             | 173 108                           |
| Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет | 26 000              | 26 000                            |
| Прибыль прошлых лет                                               | 465 310             | 468 636                           |
| <b>Дополнительный капитал, итого, в том числе:</b>                | <b>251 388</b>      | <b>230 000</b>                    |
| Прибыль прошлых лет                                               | 21 388              |                                   |
| Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)      | 230 000             | 230 000                           |

Оплаченный Уставный капитал Банка составляет 173 107 500 рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами Банка для покрытия возможных будущих убытков и непредвиденных потерь в Банке создан Резервный фонд в размере 15% от его уставного капитала – 26 000 тыс. руб.

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

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

По состоянию на отчетную дату субординированные займы признаны Банком России соответствующими требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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

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

|                                                                    | Предельное значение на отчетную дату | Значение на отчетную дату | Предельное значение на начало отчетного периода | Значение на начало отчетного периода |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)              | > 4.5%                               | 8.8%                      | > 5%                                            | 11.8%                                |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)             | > 6%                                 | 8.8%                      | > 6%                                            | 11.8%                                |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | >8%                                  | 13.2%                     | >10%                                            | 16.2%                                |

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

|                                                                                             | на отчетную дату                                |                                                       |                           | на начало отчетного периода                     |                                                       |                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                             | Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП | Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП | ИТОГО признано в капитале | Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП | Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП | ИТОГО признано в капитале |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | (303)                                           | 48                                                    | (255)                     | (2 254)                                         | 6 937                                                 | 4 683                     |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (4 003)                                         | 12 169                                                | 4 109                     | (6 159)                                         | 7 590                                                 | (1 205)                   |

Сумма остатков, числящихся на балансовых счетах №№ 10603 и 10605, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются (признаются) в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с п.п.8.1 п.8 Положения № 395-П следующим образом: с 01.01.2014 по состоянию на 01.01.2015 – в размере 20%; с 01.01.2015 по состоянию на 01.01.2016 – в размере 40%; с 01.01.2016 по состоянию на отчетную дату – в размере 60% от совокупной рассчитанной суммы переоценки от совокупной рассчитанной суммы переоценки.

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

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

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

|                                                                                                                      | на отчетную дату | 01.01.2016   | 01.09.2015  | 01.07.2015   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Показатель финансового рычага</b>                                                                                 | <b>9.1%</b>      | <b>10.9%</b> | <b>9.9%</b> | <b>12.2%</b> |
| Основной капитал                                                                                                     | 511 933          | 617 521      | 610 172     | 634 179      |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.: | 5 611 152        | 5 674 822    | 6 186 543   | 5 185 391    |
| <i>величина балансовых активов под риском</i>                                                                        | 5 585 849        | 5 635 264    | 6 079 813   | 5 102 452    |
| <i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</i>                                          | 25 303           | 39 558       | 106 730     | 82 939       |

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

|                                                                                                                             | на отчетную дату | 01.01.2016   | 01.09.2015   | 01.07.2015   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом                                                                      | 5 706 535        | 5 710 955    | 6 159 908    | 5 187 083    |
| Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага                              | 5 585 849        | 5 635 264    | 6 079 813    | 5 102 452    |
| <b>Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %</b> | <b>2,2%</b>      | <b>1.30%</b> | <b>1.30%</b> | <b>1.60%</b> |

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

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

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

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

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

за 1 квартал 2016 год

|                                                              | Остаток на<br>конец<br>отчетного<br>периода | Остаток на<br>начало<br>отчетного<br>периода | Прирост<br>(использо-<br>вание) |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|
| Наличные денежные средства                                   | 177 012                                     | 220 790                                      | (43 778)                        |
| Остаток на корреспондентском счете в Банке России            | 113 563                                     | 326 181                                      | (212 618)                       |
| Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран | 1 434 265                                   | 1 096 306                                    | 337 959                         |
| <b>Итого сумма прироста (использования) денежных средств</b> | <b>1 724 840</b>                            | <b>1 643 277</b>                             | <b>81 563</b>                   |

за 1 квартал 2015 год

|                                                              | Остаток на<br>конец<br>отчетного<br>периода | Остаток на<br>начало<br>отчетного<br>периода | Прирост<br>(использо-<br>вание) |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|
| Наличные денежные средства                                   | 194 452                                     | 140 823                                      | 53 629                          |
| Остаток на корреспондентском счете в Банке России            | 114 112                                     | 165 353                                      | (51 241)                        |
| Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран | 809 691                                     | 625 997                                      | 183 694                         |
| <b>Итого сумма прироста (использования) денежных средств</b> | <b>1 118 255</b>                            | <b>932 173</b>                               | <b>186 082</b>                  |

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

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

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

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

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

Организационно в соответствии с Политикой управления рисками 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 определяют Совет директоров и Правление Банка через определение приоритетных задач по управлению рисками, принятие Политики управления рисками и других внутренних нормативных документов Банка, а также:

- утверждение основных принципов (политик) управления рисками и оценка адекватности этим принципам организационной структуры Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, которые являются постоянно действующими рабочими коллегиальными органами Банка и осуществляют свою

деятельность на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете), в том числе по представлению Управления риск-менеджмента.

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- управление риск-менеджмента – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Управление риск-менеджмента выполняет в числе других следующие функции:
  - проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
  - формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
  - разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
  - расчет величины совокупного уровня риска с целью контроля соблюдения ограничений, установленных Политикой управления рисками ООО «банк Раунд»;
  - проведение стресс-тестирования основных банковских рисков.
- структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, в том числе:
  - Управление внутреннего аудита;
  - Служба внутреннего контроля;
  - Управление риск-менеджмента;
  - Отдел финансового мониторинга;
  - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и (или) исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической, внутренней и информационной безопасности, Юридический отдел, структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, которые Банк может создавать или назначать внутренними документами и (или) приказами для осуществления внутреннего контроля в Банке, сообразно масштабам и целям деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Политикой управления рисками Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление риск-менеджмента на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости Банка к риску, анализирует динамику его изменения. Результаты проведенного анализа в обязательном порядке доводятся до членов Правления Банка, а в случае достижения расчетной величины совокупного уровня риска своих пороговых значений, установленных Политикой управления рисками, до сведения Совета директоров.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
  - процентный риск;
  - фондовый риск;
  - валютный риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

### 7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента.
- *Риск концентрации* (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
  - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
  - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
  - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
  - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- *Остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка в целом; данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- соответствие системы управления кредитными рисками требованиям регуляторов и российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов.

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

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче кредитов и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков,

- контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

При управлении кредитным риском Банк устанавливает 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 осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет 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, Управления риск-менеджмента о финансовом положении заемщика / эмитента / контрагента и степени риска на него, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся в распоряжении Банка информации.

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

Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов-субъектов малого бизнеса, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний - на основании системы кредитных рейтингов или иных важных показателей;
- физических лиц на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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

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

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Банка обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита, преимущественно в полном объеме.

Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|                                     | на отчетную дату |         |               |           |
|-------------------------------------|------------------|---------|---------------|-----------|
|                                     | Россия           | ОЭСР    | Другие страны | Итого     |
| <b>Активы</b>                       |                  |         |               |           |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 309 003        | 415 837 | 0             | 1 724 840 |
| Обязательные резервы в Банке России | 56 078           | 0       | 0             | 56 078    |

|                                                                                                                                              | Россия           | ОЭСР             | Другие страны | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 305 041          | 0                | 0             | 305 041          |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 1 816 974        | 30 424           | 0             | 1 847 398        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 857 768          | 753 559          | 0             | 1 611 327        |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                     | 57               | 0                | 0             | 57               |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                   | 82 220           | 0                | 0             | 82 220           |
| Основные средства, НМА и материальные запасы                                                                                                 | 45 557           | 0                | 0             | 45 557           |
| Прочие активы                                                                                                                                | 33 225           | 792              | 0             | 34 017           |
| <b>Итого активов</b>                                                                                                                         | <b>4 505 923</b> | <b>1 200 612</b> | <b>0</b>      | <b>5 706 535</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |                  |                  |               |                  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 0                | 0                | 0             | 0                |
| Средства кредитных организаций                                                                                                               | 0                | 0                | 0             | 0                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:                                                                           | 4 794 304        | 2 863            | 82 259        | 4 879 426        |
| Вклады (средства) физических лиц и ИП                                                                                                        | 1 537 386        | 2 816            | 64 475        | 1 604 677        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 10 472           | 0                | 0             | 10 472           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                  | 0                | 0                | 0             | 0                |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 48 156           | 0                | 0             | 48 156           |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 139 501          | 0                | 126           | 139 627          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 408              | 0                | 0             | 408              |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                    | <b>4 992 841</b> | <b>2 863</b>     | <b>82 385</b> | <b>5 078 089</b> |

|                                                                                             | на начало отчетного периода |                  |               |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------|------------------|
|                                                                                             | Россия                      | ОЭСР             | Другие страны | Итого            |
| <b>Активы</b>                                                                               |                             |                  |               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                          | 1 164 967                   | 478 310          | 0             | 1 643 277        |
| Обязательные резервы в Банке России                                                         | 47 613                      | 0                | 0             | 47 613           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 303 287                     | 0                | 0             | 303 287          |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 1 993 957                   | 21 866           | 0             | 2 015 823        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 737 568                     | 798 877          | 0             | 1 536 445        |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                    | 1 462                       | 0                | 0             | 1 462            |
| Отложенный налоговый актив                                                                  | 82 220                      | 0                | 0             | 82 220           |
| Основные средства, НМА и материальные запасы                                                | 9 477                       | 0                | 0             | 9 477            |
| Прочие активы                                                                               | 61 067                      | 10 284           | 0             | 71 351           |
| <b>Итого активов</b>                                                                        | <b>4 401 618</b>            | <b>1 309 337</b> | <b>0</b>      | <b>5 710 955</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                        |                             |                  |               |                  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 0                           | 0                | 0             | 0                |
| Средства кредитных организаций                                                              | 0                           | 0                | 0             | 0                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:                          | 4 565 427                   | 156              | 250 143       | 4 815 726        |
| Вклады (средства) физических лиц и ИП                                                       | 1 690 138                   | 123              | 185 352       | 1 875 613        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                           | 10 472                      | 0                | 0             | 10 472           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                 | 593                         | 0                | 0             | 593              |
| Отложенное налоговое обязательство                                                          | 48 156                      | 0                | 0             | 48 156           |

|                                                                                                                                              | Россия           | ОЭСР       | Другие страны  | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|----------------|------------------|
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 144 688          | 53         | 160            | 144 901          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 830              | 0          | 0              | 830              |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                    | <b>4 770 166</b> | <b>209</b> | <b>250 303</b> | <b>5 020 678</b> |

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

|                                                                               | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| <b>Физические лица, в т.ч.:</b>                                               | <b>2 081</b>     | <b>2 499</b>                |
| Пролонгация                                                                   | 718              | 1 092                       |
| Изменение %% ставки                                                           | 76               | 120                         |
| Пролонгация; изменение %% ставки                                              | 1 287            | 1 287                       |
| <b>Юридические лица, в т.ч.:</b>                                              | <b>28 684</b>    | <b>46 505</b>               |
| Пролонгация, изменение графика погашения основного долга                      | 17 884           | 18 305                      |
| Пролонгация, изменение %% ставки, изменение графика погашения основного долга | 10 800           | 28 200                      |
| <b>Итого:</b>                                                                 | <b>30 765</b>    | <b>49 004</b>               |
| Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП                            | <b>2 041 909</b> | <b>2 180 954</b>            |
| <b>Удельный вес в общей ссудной задолженности:</b>                            | <b>1.51%</b>     | <b>2.25%</b>                |

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

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

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

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

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

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

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

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

|                                   | Ценные бумаги  | Поручительство   | Недвижимость     | Товары в обороте | Прочее         | Итого            | на отчетную дату                                             |                |
|-----------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|
|                                   |                |                  |                  |                  |                |                  | Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП |                |
|                                   |                |                  |                  |                  |                |                  | I                                                            | II             |
| Корпоративные кредиты             |                | 170 000          | 603 342          |                  |                | 773 342          | 0                                                            | 0              |
| Малый и средний бизнес            |                | 2 051 284        | 1 054 142        | 16 087           | 388 078        | 3 509 591        | 0                                                            | 874 538        |
| Потребительские кредиты физ.лицам | 11 248         | 353 085          | 90 480           |                  | 4 255          | 459 068          | 0                                                            | 0              |
| Ипотечные кредиты физ.лицам       | 124 799        | 33 116           | 144 134          |                  |                | 302 049          | 0                                                            | 0              |
| <b>Итого:</b>                     | <b>136 047</b> | <b>2 607 485</b> | <b>1 892 098</b> | <b>16 087</b>    | <b>392 333</b> | <b>5 044 050</b> | <b>0</b>                                                     | <b>874 538</b> |

|                                   | Ценные бумаги  | Поручительство   | Недвижимость     | Товары в обороте | Прочее         | Итого            | на начало отчетного периода                                  |                  |
|-----------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|
|                                   |                |                  |                  |                  |                |                  | Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП |                  |
|                                   |                |                  |                  |                  |                |                  | I                                                            | II               |
| Корпоративные кредиты             | 0              | 170 000          | 177 022          | 0                | 0              | 347 022          |                                                              | 177 022          |
| Малый и средний бизнес            | 0              | 2 108 362        | 1 258 872        | 16 087           | 388 079        | 3 771 400        |                                                              | 1 230 722        |
| Потребительские кредиты физ.лицам | 11 248         | 376 735          | 90 479           | 0                | 6 993          | 485 455          | 0                                                            | 0                |
| Ипотечные кредиты физ.лицам       | 124 799        | 33 116           | 144 134          | 0                | 0              | 302 049          | 0                                                            | 0                |
| <b>Итого:</b>                     | <b>136 047</b> | <b>2 688 213</b> | <b>1 670 507</b> | <b>16 087</b>    | <b>395 072</b> | <b>4 905 926</b> |                                                              | <b>1 407 744</b> |

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

|                                                                                                      | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:           | 305 041          | 303 287                     |
| <i>принимаемых Банком России в качестве обеспечения</i>                                              | 305 041          | 303 287                     |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.: | 1 611 327        | 1 536 445                   |
| <i>принимаемых Банком России в качестве обеспечения</i>                                              | 1 611 327        | 1 429 999                   |
| <b>Итого:</b>                                                                                        | <b>1 916 368</b> | <b>1 839 732</b>            |
| <b>в том числе ликвидных активов</b>                                                                 | <b>1 916 368</b> | <b>1 733 286</b>            |

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

ООО «банк Раунд»

Пояснительная информация к промежуточной отчетности (РСБУ) за 1 квартал 2016 года

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

|                                                                       | Сумма     |         |         |          |       | Категория качества |             |           |           |           | РВП |  | Чистая сумма задолженности |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|---------|---------|----------|-------|--------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----|--|----------------------------|
|                                                                       | 1         | 2       | 3       | 4        | 5     | Расчетный          | Фактический |           |           |           |     |  |                            |
| По состоянию на отчетную дату:                                        |           |         |         |          |       |                    |             |           |           |           |     |  |                            |
| Судная задолженность кредитных организаций                            | 283 789   | 283 789 | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 283 789   |     |  |                            |
| Депозиты в Банке России                                               | 0         | 0       | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 0         |     |  |                            |
| Срочные кредиты / депозиты                                            | 110 141   | 110 141 | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 110 141   |     |  |                            |
| Учтенные векселя                                                      | 144 412   | 144 412 | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 144 412   |     |  |                            |
| Прочие требования, приравненные к судным                              | 29 236    | 29 236  | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 29 236    |     |  |                            |
| Суды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 427 939 | 554 497 | 367 361 | 482 243  | 0     | 23 838             | (132 194)   | (82 635)  | (82 635)  | 1 345 304 |     |  |                            |
| Выданные суды                                                         | 1 404 466 | 534 214 | 367 361 | 479 056  | 0     | 23 835             | (131 522)   | (81 963)  | (81 963)  | 1 322 503 |     |  |                            |
| Учтенные векселя                                                      | 3 187     | 0       | 0       | 3 187    | 0     | 0                  | (669)       | (669)     | (669)     | 2 518     |     |  |                            |
| Размещенные депозиты                                                  | 20 286    | 20 283  | 0       | 0        | 0     | 3                  | (3)         | (3)       | (3)       | 20 283    |     |  |                            |
| Суды, предоставленные физическим лицам                                | 330 181   | 45 559  | 169 134 | 8 779    | 1 598 | 105 111            | (111 876)   | (111 876) | (111 876) | 218 305   |     |  |                            |
| Ипотечные (и жилищные суды)                                           | 181 635   | 37 482  | 136 362 | 7 791    | 0     | 0                  | (5 097)     | (5 097)   | (5 097)   | 176 538   |     |  |                            |
| Потребительские (и иные суды)                                         | 148 546   | 8 077   | 32 772  | 988      | 1 598 | 105 111            | (106 779)   | (106 779) | (106 779) | 41 767    |     |  |                            |
| Итого судной задолженности                                            | 2 041 909 | 883 845 | 536 495 | 491 022  | 1 598 | 128 949            | (244 070)   | (194 511) | (194 511) | 1 847 398 |     |  |                            |
| Созданный РВП                                                         | (194 511) | 0       | (8 559) | (74 200) | (799) | (110 953)          |             |           |           |           |     |  |                            |
| Итого Чистой судной задолженности                                     | 1 847 398 | 883 845 | 527 936 | 416 822  | 799   | 17 996             |             |           |           |           |     |  |                            |
| По состоянию на начало отчетного периода:                             |           |         |         |          |       |                    |             |           |           |           |     |  |                            |
| Судная задолженность кредитных организаций                            | 503 991   | 503 991 | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 503 991   |     |  |                            |
| Депозиты в Банке России                                               | 300 000   | 300 000 | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 300 000   |     |  |                            |
| Срочные кредиты / депозиты                                            | 10 940    | 10 940  | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 10 940    |     |  |                            |
| Учтенные векселя                                                      | 150 372   | 150 372 | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 150 372   |     |  |                            |
| Прочие требования, приравненные к судным                              | 42 679    | 42 679  | 0       | 0        | 0     | 0                  | 0           | 0         | 0         | 42 679    |     |  |                            |
| Суды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 331 021 | 430 516 | 374 680 | 498 621  | 0     | 27 204             | (137 242)   | (53 188)  | (53 188)  | 1 277 833 |     |  |                            |
| Выданные суды                                                         | 1 306 224 | 408 650 | 374 680 | 498 621  | 0     | 24 273             | (134 311)   | (50 257)  | (50 257)  | 1 255 967 |     |  |                            |
| Учтенные векселя                                                      | 2 928     | 0       | 0       | 0        | 0     | 2 928              | (2 928)     | (2 928)   | (2 928)   | 0         |     |  |                            |
| Размещенные депозиты                                                  | 21 869    | 21 866  | 0       | 0        | 0     | 3                  | (3)         | (3)       | (3)       | 21 866    |     |  |                            |
| Суды, предоставленные физическим лицам                                | 345 942   | 47 119  | 183 132 | 10 141   | 391   | 105 159            | (111 943)   | (111 943) | (111 943) | 233 999   |     |  |                            |
| Ипотечные (и жилищные суды)                                           | 184 843   | 37 567  | 139 353 | 7 923    | 0     | 0                  | (5 188)     | (5 188)   | (5 188)   | 179 655   |     |  |                            |
| Потребительские (и иные суды)                                         | 161 099   | 9 552   | 43 779  | 2 218    | 391   | 105 159            | (106 755)   | (106 755) | (106 755) | 54 344    |     |  |                            |
| Итого судной задолженности                                            | 2 180 954 | 981 626 | 557 812 | 508 762  | 391   | 132 363            | (249 185)   | (165 131) | (165 131) | 2 015 823 |     |  |                            |
| Созданный РВП                                                         | (165 131) | 0       | (4 062) | (46 838) | (196) | (114 035)          |             |           |           |           |     |  |                            |
| Итого Чистой судной задолженности                                     | 2 015 823 | 981 626 | 553 750 | 461 924  | 195   | 18 328             | 0           | 0         | 0         | 0         |     |  |                            |

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

|                                                                        | Сумма требования | Всего   | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Уд. вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%) |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                                        |                  |         | до 30 Дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |                                                           |
| По состоянию на отчетную дату:                                         |                  |         |                            |                  |                   |                |                                                           |
| Ссудная задолженность кредитных организаций                            | 503 991          | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0.00%                                                     |
| Депозиты в Банке России                                                | 300 000          | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0.00%                                                     |
| Срочные кредиты / Депозиты                                             | 10 940           | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0.00%                                                     |
| Учтенные векселя                                                       | 150 372          | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0.00%                                                     |
| Прочие требования, приравненные к ссудным                              | 42 679           | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0.00%                                                     |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 331 021        | 5 950   | 0                          | 0                | 0                 | 5 950          | 0.27%                                                     |
| Выданные ссуды                                                         | 1 306 224        | 5 950   | 0                          | 0                | 0                 | 5 950          | 0.27%                                                     |
| Учтенные векселя                                                       | 2 928            | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0.00%                                                     |
| Размещенные депозиты                                                   | 21 869           | 0       | 0                          | 0                | 0                 | 0              | 0.00%                                                     |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам                                | 345 942          | 110 425 | 2 681                      | 2 194            | 391               | 105 159        | 5.06%                                                     |
| Ипотечные (и жилищные ссуды)                                           | 184 843          | 1 270   | 1 270                      | 0                | 0                 | 0              | 0.06%                                                     |
| Потребительские (и иные ссуды)                                         | 161 099          | 109 155 | 1 411                      | 2 194            | 391               | 105 159        | 5.00%                                                     |
| Итого ссудной задолженности                                            | 2 180 954        | 116 375 | 2 681                      | 2 194            | 391               | 111 109        | 5.34%                                                     |

**По состоянию на начало отчетного периода:**

|                                                                               |                  |                |               |            |              |                |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------|--------------|----------------|--------------|
| <b>Ссудная задолженность кредитных организаций</b>                            | <b>283 789</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>       | <b>0.00%</b> |
| Депозиты в Банке России                                                       | 0                | 0              | 0             | 0          | 0            | 0              | 0.00%        |
| Срочные кредиты / Депозиты                                                    | 110 141          | 0              | 0             | 0          | 0            | 0              | 0.00%        |
| Учтенные векселя                                                              | 144 412          | 0              | 0             | 0          | 0            | 0              | 0.00%        |
| Прочие требования, приравненные к ссудным                                     | 29 236           | 0              | 0             | 0          | 0            | 0              | 0.00%        |
| <b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)</b> | <b>1 427 939</b> | <b>5 950</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>5 950</b>   | <b>0.29%</b> |
| Выданные ссуды                                                                | 1 404 466        | 5 950          | 0             | 0          | 0            | 5 950          | 0.29%        |
| Учтенные векселя                                                              | 3 187            | 0              | 0             | 0          | 0            | 0              | 0.00%        |
| Размещенные депозиты                                                          | 20 286           | 0              | 0             | 0          | 0            | 0              | 0.00%        |
| <b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>                                | <b>330 181</b>   | <b>117 754</b> | <b>10 071</b> | <b>974</b> | <b>1 598</b> | <b>105 111</b> | <b>5.77%</b> |
| Ипотечные (или жилищные ссуды)                                                | 181 635          | 8 338          | 8 338         | 0          | 0            | 0              | 0.41%        |
| Потребительские (и иные ссуды)                                                | 148 546          | 109 416        | 1 733         | 974        | 1 598        | 105 111        | 5.36%        |
| <b>Итого ссудной задолженности</b>                                            | <b>2 041 909</b> | <b>123 704</b> | <b>10 071</b> | <b>974</b> | <b>1 598</b> | <b>111 061</b> | <b>6.06%</b> |

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

|                                                                            | на отчетную дату |                                        | на начало отчетного периода |                                        |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
|                                                                            | Стоимость Актива | Чистая стоимость актива за вычетом РВП | Стоимость Актива            | Чистая стоимость актива за вычетом РВП |
| <b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:</b> | <b>3 636 507</b> | <b>3 390 727</b>                       | <b>3 709 072</b>            | <b>3 491 730</b>                       |
| Активы с коэффициентом риска 0%                                            | 340 975          | 340 975                                | 938 241                     | 938 241                                |
| Активы с коэффициентом риска 20%                                           | 570 319          | 570 319                                | 553 350                     | 553 350                                |
| Активы с коэффициентом риска 50%                                           | 0                | 0                                      | 0                           | 0                                      |
| Активы с коэффициентом риска 100%                                          | 2 725 213        | 2 479 433                              | 2 217 481                   | 2 000 139                              |
| <b>Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:</b>             | <b>648 490</b>   | <b>523 046</b>                         | <b>655 207</b>              | <b>531 074</b>                         |
| с коэффициентом риска 110%                                                 | 177 891          | 168 528                                | 352 413                     | 342 930                                |
| с коэффициентом риска 130%                                                 | 3 378            | 3 378                                  | 4 707                       | 4 690                                  |
| с коэффициентом риска 150%                                                 | 464 221          | 348 140                                | 295 087                     | 180 454                                |
| с коэффициентом риска 1000%                                                | -                | -                                      | 3 000                       | 3 000                                  |
| с коэффициентом риска 1250%                                                | 3 000            | 3 000                                  | -                           | -                                      |
| <b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>      | <b>81 333</b>    | <b>80 925</b>                          | <b>210 387</b>              | <b>209 557</b>                         |

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

|                                                      | на отчетную дату |
|------------------------------------------------------|------------------|
| Ссудная задолженность и процентные требования по ней | 2 054 511        |
| Вложения в ценные бумаги                             | 170 077          |
| Прочие инструменты                                   | 107 859          |
| Условные обязательства кредитного характера          | 21 172           |
| Средства на корреспондентских счетах                 | 1 009 357        |
| Производные финансовые инструменты                   | 0                |
| <b>Итого кредитный риск</b>                          | <b>3 362 976</b> |

Основной объем кредитного риска по состоянию на отчетную дату приходится на ссудную задолженность и процентные требования (61,1%).

## 7.2. Информация об управлении риском ликвидности

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

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

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

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

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе прогноза ликвидности.

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

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

- незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности проводится по следующим показателям:

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

Банк на ежеквартальной основе проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности и формирует Отчеты о проведении стресс-тестирования.

В целях анализа ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает: обязательные нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности и сопоставляет их с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

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

|                                        | Предельное значение | Значение на отчетную дату | Значение на начало отчетного периода |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | > 15%               | 78,0%                     | 92,4%                                |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | > 50%               | 106,0%                    | 111,1%                               |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | <120%               | 67,5%                     | 39,7%                                |

### 7.3. Информация об управлении рыночным риском

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый 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 требованиям Банка России и внутренними документам Банка.

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в

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

### 7.3.1. Информация об управлении процентным риском

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и/или изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- при условии совпадения сроков пересмотра ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам вследствие привязанности финансовых инструментов к различным рыночным индикаторам (базисный риск);
- использование процентных опционов и/или сделок с опционным условием (встроенным опционом), где контрагенты имеют возможность выбора даты погашения своих обязательств или выбора даты требования выплат по обязательствам Банка (опционный риск).

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

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

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

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

|                                                                                             | на отчетную дату |               | на начало отчетного периода |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|                                                                                             | Объем вложений   | % от портфеля | Объем вложений              | % от портфеля |
| <b>Активы</b>                                                                               | <b>4 025 019</b> | <b>100.0%</b> | <b>3 991 380</b>            | <b>100.0%</b> |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 273 831          | 6.8%          | 481 026                     | 12.1%         |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 1 846 913        | 45.9%         | 1 678 304                   | 42.0%         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 904 275        | 47.3%         | 1 832 050                   | 45.9%         |
| <b>Обязательства</b>                                                                        | <b>2 661 012</b> | <b>100.0%</b> | <b>3 029 632</b>            | <b>100.0%</b> |
| Средства кредитных организаций                                                              | 0                | 0.0%          | 0                           | 0.0%          |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:                          | 2 648 742        | 99.5%         | 3 017 362                   | 99.6%         |
| Выпущенные долговые обязательства                                                           | 12 270           | 0.5%          | 12 270                      | 0.4%          |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига

кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

|                                                                        | на отчетную дату | на начало отчетного периода |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 3 503            | 2 501                       |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (3 503)          | (2 501)                     |

### 7.3.2. Информация об управлении фондовым риском

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

В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

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

### 7.3.3. Информация об управлении валютным риском

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена концентрация валютного риска по активам и пассивам:

|                                                                                             | на отчетную дату |             |           |        |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
|                                                                                             | Рубли РФ         | Доллары США | Евро      | Прочие | Итого     |
| <b>Активы</b>                                                                               |                  |             |           |        |           |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                          | 183 267          | 392 634     | 1 135 012 | 13 927 | 1 724 840 |
| Обязательные резервы в Банке России                                                         | 56 078           | 0           | 0         | 0      | 56 078    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 305 041          | 0           | 0         | 0      | 305 041   |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 1 643 326        | 58 895      | 145 177   | 0      | 1 847 398 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 857 768          | 530 242     | 223 317   | 0      | 1 611 327 |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                    | 57               | 0           | 0         | 0      | 57        |
| Отложенный налоговый актив                                                                  | 82 220           | 0           | 0         | 0      | 82 220    |

|                                                                                                                                              | Рубли РФ         | Доллары США      | Евро             | Прочие        | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 45 557           | 0                | 0                | 0             | 45 557           |
| Прочие активы                                                                                                                                | 25 518           | 0                | 8 499            | 0             | 34 017           |
| <b>Итого активов в разрезе валют</b>                                                                                                         | <b>3 198 832</b> | <b>981 771</b>   | <b>1 512 005</b> | <b>13 927</b> | <b>5 706 535</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |                  |                  |                  |               |                  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 0                | 0                | 0                | 0             | 0                |
| Средства кредитных организаций                                                                                                               | 0                | 0                | 0                | 0             | 0                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 2 415 585        | 953 372          | 1 510 467        | 2             | 4 879 426        |
| Вклады (средства) физических лиц и ИП                                                                                                        | 169 318          | 895 090          | 540 269          | 0             | 1 604 677        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 10 472           | 0                | 0                | 0             | 10 472           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                  | 0                | 0                | 0                | 0             | 0                |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 48 156           | 0                | 0                | 0             | 48 156           |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 139 591          | 23               | 13               | 0             | 139 627          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 408              | 0                | 0                | 0             | 408              |
| <b>Итого обязательств в разрезе валют</b>                                                                                                    | <b>2 614 212</b> | <b>953 395</b>   | <b>1 510 480</b> | <b>2</b>      | <b>5 078 089</b> |
| <b>Чистая позиция по валюте</b>                                                                                                              |                  | <b>28 376</b>    | <b>1 525</b>     | <b>13 925</b> |                  |
| <b>на начало отчетного периода</b>                                                                                                           |                  |                  |                  |               |                  |
|                                                                                                                                              | Рубли РФ         | Доллары США      | Евро             | Прочие        | Итого            |
| <b>Активы</b>                                                                                                                                |                  |                  |                  |               |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                           | 422 732          | 436 330          | 778 096          | 6 119         | 1 643 277        |
| Обязательные резервы в Банке России                                                                                                          | 47 613           | 0                | 0                | 0             | 47 613           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 303 287          | 0                | 0                | 0             | 303 287          |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 1 807 739        | 51 112           | 156 972          | 0             | 2 015 823        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 737 569          | 565 286          | 233 590          | 0             | 1 536 445        |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                     | 1 462            | 0                | 0                | 0             | 1 462            |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                   | 82 220           | 0                | 0                | 0             | 82 220           |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 9 477            | 0                | 0                | 0             | 9 477            |
| Прочие активы                                                                                                                                | 28 627           | 26 864           | 15 860           | 0             | 71 351           |
| <b>Итого активов в разрезе валют</b>                                                                                                         | <b>3 440 726</b> | <b>1 079 592</b> | <b>1 184 518</b> | <b>6 119</b>  | <b>5 710 955</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                         |                  |                  |                  |               |                  |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 0                | 0                | 0                | 0             | 0                |
| Средства кредитных организаций                                                                                                               | 0                | 0                | 0                | 0             | 0                |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 2 610 169        | 1 042 638        | 1 162 917        | 2             | 4 815 726        |
| Вклады (средства) физических лиц и ИП                                                                                                        | 326 134          | 909 606          | 639 873          | 0             | 1 875 613        |
| Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 10 472           | 0                | 0                | 0             | 10 472           |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                  | 593              | 0                | 0                | 0             | 593              |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           | 48 156           | 0                | 0                | 0             | 48 156           |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 144 696          | 205              | 0                | 0             | 144 901          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 830              | 0                | 0                | 0             | 830              |
| <b>Итого обязательств в разрезе валют</b>                                                                                                    | <b>2 814 916</b> | <b>1 042 843</b> | <b>1 162 917</b> | <b>2</b>      | <b>5 020 678</b> |
| <b>Чистая позиция по валюте</b>                                                                                                              |                  | <b>36 749</b>    | <b>21 601</b>    | <b>6 117</b>  |                  |

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

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

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

В отчетном периоде в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По состоянию на отчетную ОВП составила 5,7% (на 01.01.2016 – 7,5%).

#### 7.4. Информация об управлении стратегическим риском

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

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками и Советом директоров Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка.

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим

сделкам;

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

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

- Подразделением Банка, отвечающим за сбор информации по реализованным рискам, за их оценку, за координацию и централизацию управления данными рисками, является Управление риск-менеджмента;
- Совет Директоров, Правление и Председатель Правления Банка (в рамках делегированных прав), осуществляют следующие функции по управлению данными рисками:
  - определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
  - определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во внутренних положениях и инструкциях;
  - порядок осуществления Юридическим отделом контроля за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам;
  - проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора);
  - определение порядка участия Банка в конкретных инвестиционных, кредитных и иных проектах в целях минимизации риска потери деловой репутации;
  - своевременное реагирование на поступающие в Банк претензии и предложения кредиторов, вкладчиков, учредителей и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
  - надзор за соблюдением работниками Банка принципов профессиональной этики;
- Главный бухгалтер организует работу по установлению материальной ответственности работников Банка, связанных с материальными ценностями;
- Управление безопасности предпринимает меры по предупреждению хищений и борьбе с ними; осуществляет контроль за публикациями негативной информации о Банке, членах органов управления Банка или его работниках в средствах массовой информации;
- Управление информационных технологий и Отдел информационной безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
- Юридический отдел, Отдел финансового мониторинга, Управление внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют:
  - проверку способности Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий клиентов и контрагентов Банка, учредителей, участия работников Банка в легализации (отмывании) доходов, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
  - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка и контроль за недопустимостью наличия признаков сомнительности в банковских операциях и других сделках при их совершении;
  - исполнение программы идентификации и изучения клиентов Банка, в первую очередь, тех, с которыми Банк осуществляет банковские операции с высокой степенью риска, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
  - исполнение программы установления и идентификации выгодоприобретателей;
- Отдел кадров и делопроизводства осуществляет:
  - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
  - соблюдение принципа «Знай своего работника»;

#### 7.5.1. Информация об управлении операционным риском

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и

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

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

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

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

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

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

|                                                                            | на<br>отчетную<br>дату | на начало<br>отчетного<br>периода |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| <b>Операционный риск, в т.ч.:</b>                                          | <b>37 093</b>          | <b>37 093</b>                     |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.: | 741 860                | 741 860                           |
| чистые процентные доходы                                                   | 623 856                | 623 856                           |
| чистые непроцентные доходы                                                 | 118 004                | 118 004                           |

### 7.5.2. Информация об управлении правовым риском

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

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

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

### 7.5.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

*Риск потери деловой репутации* – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

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

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

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

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

#### **7.6. Информация об управлении капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

#### **8. Информация о сделках по уступке прав требований**

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

#### **9. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке**

Основной целью системы оплаты труда, формируемой в Банке, является привлечение на работу и удержание высококвалифицированного персонала, мотивация работников к эффективному производительному труду, повышение индивидуальной заинтересованности работников в решении операционных и стратегических

задач, стоящих перед Банком и, как следствие, снижение всех видов рисков, получение положительного финансового результата деятельности Банка, укрепление репутации Банка в качестве привлекательного и ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации, контролирурующих и надзорных органов в области оплаты труда и материального стимулирования, банковской деятельности.

Система оплаты труда, формируемая в Банке, распространяется полностью на работников Банка, состоящих в списочном составе Банка и частично, в случае, если это предусмотрено «Положением о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд» – на лиц, работающих по совместительству (внешние совместители). Система оплаты труда, формируемая в Банке, не распространяется на лиц, выполняющих работу на условиях гражданско-правового договора.

Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам Банка, установлены и определяются «Положением о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд». К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника. Подробная информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, содержится в «Положении о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд», с которым ознакомлены все работники Банка.

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

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

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

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков. Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых, составляет не менее 50%.

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

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда в Банке, перечень работников, принимающих риски, размер Фонда оплаты труда Банка на рабочий год, порядок оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда в Банке.

Совет Директоров Банка избрал из своих членов, не являющихся членами Правления Банка, Уполномоченного представителя Совета Директоров, не являющегося членом Правления Банка, на которого возложены функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы оплаты труда, а также оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, сформированных в Банке. Совет Директоров Банка рассматривает не реже одного раза в год представляемые Службой внутреннего контроля оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, а также сведения о произведенных за рабочий год «крупных выплатах», определяемых таковыми в соответствии с настоящим Положением (при их наличии).

#### 10. Информация о раскрытии промежуточной отчетности

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

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

М.П.

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

«17» мая 2016 года