



## **ООО «банк Раунд»**

Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2020 года,  
и заключение по результатам обзорной  
проверки

## СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....               | 6  |
| Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках .....                 | 7  |
| Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) .....  | 8  |
| Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале ..... | 9  |
| Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....          | 10 |

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

|                                                                                                 |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Основные виды деятельности .....                                                             | 11 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....                     | 12 |
| 3. Принципы составления финансовой отчетности .....                                             | 13 |
| 4. Основные принципы учетной политики .....                                                     | 15 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты .....                                                     | 16 |
| 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России .....                                          | 17 |
| 7. Средства в других банках и финансовых учреждениях .....                                      | 18 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность .....                                                    | 20 |
| 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ..... | 34 |
| 10. Основные средства и нематериальные активы .....                                             | 39 |
| 11. Активы в форме права пользования .....                                                      | 40 |
| 12. Прочие активы .....                                                                         | 40 |
| 13. Средства клиентов .....                                                                     | 42 |
| 14. Обязательства по аренде .....                                                               | 44 |
| 15. Прочие обязательства .....                                                                  | 45 |
| 16. Субординированные займы .....                                                               | 45 |
| 17. Собственный капитал .....                                                                   | 46 |
| 18. Процентные доходы и процентные расходы .....                                                | 46 |
| 19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами .....      | 47 |
| 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой .....                         | 47 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы .....                                                         | 47 |
| 22. Прочие операционные доходы .....                                                            | 48 |
| 23. Общехозяйственные и административные расходы .....                                          | 48 |
| 24. Налог на прибыль .....                                                                      | 48 |
| 25. Условные обязательства .....                                                                | 49 |
| 26. Управление капиталом .....                                                                  | 51 |
| 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                                        | 51 |
| 28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....                           | 54 |
| 29. Операции со связанными сторонами .....                                                      | 56 |
| 30. События после отчетной даты .....                                                           | 60 |





**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «банк Раунд» и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «банк Раунд».

Руководство ООО «банк Раунд» отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «банк Раунд» по состоянию на 30 июня 2020 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что ООО «банк Раунд» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях ООО «банк Раунд»;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО «банк Раунд», и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «банк Раунд» требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов ООО «банк Раунд»;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, утверждена 17 августа 2020 года и подписана от имени Правления ООО «банк Раунд»:

---

Д.С. Зырянов,  
Председатель Правления

17 августа 2020 года

---

Г.Р. Ижбердиева,  
Главный бухгалтер

**ООО «банк Раунд»**

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

|                                                                                        | Прим. | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2019<br>года |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                          |       |                                                 |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 5     | 6 092 981                                       | 4 096 724               |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                          | 6     | 183 610                                         | 132 457                 |
| Средства в других банках и финансовых учреждениях                                      | 7     | 70 764                                          | 438 757                 |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                                    | 8     | 1 607 150                                       | 1 798 387               |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9     | 4 418 171                                       | 4 291 013               |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                       |       | -                                               | 15 399                  |
| Основные средства и нематериальные активы                                              | 10    | 31 469                                          | 34 176                  |
| Активы в форме права пользования                                                       | 11    | 72 138                                          | 113 639                 |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                               |       | 9 276                                           | 10 377                  |
| Отложенный налоговый актив                                                             |       | 16 747                                          | 42 450                  |
| Прочие активы                                                                          | 12    | 60 019                                          | 97 575                  |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                                    |       | <b>12 562 325</b>                               | <b>11 070 954</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                             |       |                                                 |                         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                   |       |                                                 |                         |
| Средства клиентов                                                                      | 13    | 10 627 235                                      | 8 784 973               |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль                                            |       | 5 179                                           | 5 078                   |
| Обязательства по аренде                                                                | 14    | 76 292                                          | 118 433                 |
| Прочие обязательства                                                                   | 15    | 536 237                                         | 820 086                 |
| Субординированные займы                                                                | 16    | 230 000                                         | 230 000                 |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                             |       | <b>11 474 943</b>                               | <b>9 958 570</b>        |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                             |       |                                                 |                         |
| Собственный капитал                                                                    | 17    | 1 087 382                                       | 1 112 384               |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                       |       | <b>1 087 382</b>                                | <b>1 112 384</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                       |       | <b>12 562 325</b>                               | <b>11 070 954</b>       |

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 17 августа 2020 года (Протокол № 02-08/2020).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Д.С. Зырянов

Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО «банк Раунд»**

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                                                                                                                                 | Прим.        | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                                                                                               | 18           | 333 798                                                                           | 317 742                                                                           |
| Процентные расходы                                                                                                                                                                                                              | 18           | (186 753)                                                                         | (158 032)                                                                         |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                                                                                                 |              | <b>147 045</b>                                                                    | <b>159 710</b>                                                                    |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                                               | 5, 7, 8      | 973                                                                               | (1 910)                                                                           |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под<br/>ожидаемые кредитные убытки</b>                                                                                                                                       |              | <b>148 018</b>                                                                    | <b>157 800</b>                                                                    |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми<br>активами /обязательствами                                                                                                                                              | 19           | (169)                                                                             | 5 111                                                                             |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной<br>валютой                                                                                                                                                                | 20           | 49 055                                                                            | 67 246                                                                            |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                             | 21           | 1 014 668                                                                         | 1 179 891                                                                         |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                                            | 21           | (966 569)                                                                         | (1 148 758)                                                                       |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по<br>прочим активам, по обязательствам по предоставлению<br>кредитов, резервов по финансовым активам, оцениваемым по<br>справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9, 12,<br>25 | (4 013)                                                                           | 10 875                                                                            |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                                      | 22           | 22 270                                                                            | 16 455                                                                            |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                                                                                                                                      |              | <b>263 260</b>                                                                    | <b>288 620</b>                                                                    |
| Общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                                                                                    | 23           | (269 823)                                                                         | (273 231)                                                                         |
| <b>(Убыток)/Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                                                                                      |              | <b>(6 563)</b>                                                                    | <b>15 389</b>                                                                     |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                                                                                                                                    | 24           | (35 155)                                                                          | (69)                                                                              |
| <b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>                                                                                                                                                                               |              | <b>(41 718)</b>                                                                   | <b>15 320</b>                                                                     |

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 17 августа 2020 года (Протокол № 02-08/2020).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Д.С. Зырянов

\_\_\_\_\_ Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО «банк Раунд»**

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                              | Прим. | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Чистый (убыток)/прибыль за отчетный период                                                                   |       | (41 718)                                                                          | 15 320                                                                            |
| <b>Прочий совокупный доход</b>                                                                               |       |                                                                                   |                                                                                   |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть<br/>реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>            |       |                                                                                   |                                                                                   |
| Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |       | 20 895                                                                            | 33 980                                                                            |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода                                               | 24    | (4 179)                                                                           | (6 796)                                                                           |
| <b>СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД</b>                                                          |       | <b>(25 002)</b>                                                                   | <b>42 504</b>                                                                     |

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 17 августа 2020 года (Протокол № 02-08/2020).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Д.С. Зырянов

\_\_\_\_\_ Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО «банк Раунд»**

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

|                                                              | Уставный капитал | Дополнительный капитал | Общий совокупный доход /(убыток) | Итого            |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|----------------------------------|------------------|
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>                       | <b>883 809</b>   | <b>219 000</b>         | <b>(69 991)</b>                  | <b>1 032 818</b> |
| Совокупный доход за отчётный период (неаудированные данные)  | -                | -                      | 42 504                           | 42 504           |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>  | <b>883 809</b>   | <b>219 000</b>         | <b>(27 487)</b>                  | <b>1 075 322</b> |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>                       | <b>883 809</b>   | <b>219 000</b>         | <b>9 575</b>                     | <b>1 112 384</b> |
| Совокупный убыток за отчётный период (неаудированные данные) | -                | -                      | (25 002)                         | (25 002)         |
| <b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>  | <b>883 809</b>   | <b>219 000</b>         | <b>(15 427)</b>                  | <b>1 087 382</b> |

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 17 августа 2020 года (Протокол № 02-08/2020).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Д.С. Зырянов

\_\_\_\_\_ Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**ООО «банк Раунд»**

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                                             | Прим.    | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2019 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                                       |          |                                                                                   |                                                                                   |
| Проценты полученные                                                                                                                         |          | 383 853                                                                           | 338 145                                                                           |
| Проценты уплаченные                                                                                                                         |          | (190 492)                                                                         | (153 863)                                                                         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                               | 3        | 47 824                                                                            | 73 377                                                                            |
| Комиссии полученные                                                                                                                         |          | 1 031 406                                                                         | 1 179 918                                                                         |
| Комиссии уплаченные                                                                                                                         |          | (1 037 933)                                                                       | (1 214 334)                                                                       |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                  |          | 29 342                                                                            | 8 322                                                                             |
| Общехозяйственные и административные расходы                                                                                                |          | (237 837)                                                                         | (219 802)                                                                         |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                 |          | (12 429)                                                                          | (14 593)                                                                          |
| <b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>3</b> | <b>13 734</b>                                                                     | <b>(2 830)</b>                                                                    |
| <b>Уменьшение (увеличение) операционных активов</b>                                                                                         |          |                                                                                   |                                                                                   |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                            |          | (51 153)                                                                          | (13 134)                                                                          |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях                                                             |          | 388 174                                                                           | (195 082)                                                                         |
| Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности                                                                                     |          | 207 396                                                                           | 60 212                                                                            |
| Чистое снижение по прочим активам                                                                                                           |          | 13 808                                                                            | 101 084                                                                           |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>                                                                                    |          |                                                                                   |                                                                                   |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов                                                                                             |          | 1 578 149                                                                         | (90 244)                                                                          |
| Чистое снижение по прочим обязательствам                                                                                                    |          | (194 708)                                                                         | (65 066)                                                                          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>                                               |          | <b>1 955 400</b>                                                                  | <b>(205 060)</b>                                                                  |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                                     |          |                                                                                   |                                                                                   |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                        | 3        | (1 670 469)                                                                       | (484 953)                                                                         |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                   | 3        | 1 616 228                                                                         | 392 041                                                                           |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                                      | 10       | (6 703)                                                                           | (3 956)                                                                           |
| Поступление от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи                                                                    |          | 14 285                                                                            | 15 000                                                                            |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                                               | <b>3</b> | <b>(46 659)</b>                                                                   | <b>(81 868)</b>                                                                   |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                                         |          |                                                                                   |                                                                                   |
| Погашение обязательства по аренде                                                                                                           | 14       | (45 895)                                                                          | (41 395)                                                                          |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                                                                   |          | <b>(45 895)</b>                                                                   | <b>(41 395)</b>                                                                   |
| Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов                                  |          | 134 220                                                                           | (144 176)                                                                         |
| <b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                       |          | <b>1 997 066</b>                                                                  | <b>(472 499)</b>                                                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода                                                                                        |          | 4 095 997                                                                         | 3 550 337                                                                         |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода                                                                                         | 5        | 6 093 063                                                                         | 3 077 838                                                                         |

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 17 августа 2020 года (Протокол № 02-08/2020).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Д.С. Зырянов

Г.Р. Ижбердиева

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## **ООО «банк Раунд»**

*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)*

### **1. Основные виды деятельности**

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрировано 21 сентября 1993 года с присвоением регистрационного номера 2506 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью).

В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»).

В апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»).

В октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

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

По состоянию на 30 июня 2020 года, как и на 31 декабря 2019 года, участником Банка является Акционерное общество «АСК Ренессанс» с долей участия 100% (см. Примечание 17).

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, включая переводы в рамках Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ»;
- эмиссия и эквайринг платежных карт;
- операции кредитования юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
- операции на фондовом и денежном рынках, включая:
  - операции с ценными бумагами;
  - операции прямого и обратного РЕПО;
  - депозитные операции с Банком России;
  - операции на рынке межбанковского кредитования;
  - брокерские и депозитарные операции.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет. По состоянию на 30 июня 2020 года, как и на 31 декабря 2019 года, Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14 ноября 2012 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
  - №177-07272-100000 от 23 декабря 2003 года на осуществление брокерской деятельности;
  - №177-07278-010000 от 23 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности;
  - №177-07280-000100 от 23 декабря 2003 года на осуществление депозитарной деятельности.

## **ООО «банк Раунд»**

*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)*

- Лицензия в области шифрования № 12780 Н от 29 марта 2013 года.

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

Банк является:

- участником системы с использованием сервиса срочного перевода;
- участником системы с использованием сервиса несрочного перевода;
- участником системы обмена электронными сообщениями через систему передачи финансовых сообщений (обмен через СПФС);
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником торгов на рынках Группы Московская биржа;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);
- принципиальным членом международной платежной системы Mastercard;
- принципиальным членом международной платежной системы Visa;
- прямым участником платежной системы «МИР»;
- участником платежной системы «Золотая Корона»;
- участником платежной системы «Western Union»;
- участником платежной системы «ЮНИСТРИМ»;
- участником платежной системы «СБЕРБАНК»;
- участником платежной системы ВТБ;
- участником платежной системы НКО ЗАО НРД;
- членом Ассоциации участников МастерКард;
- членом Ассоциации «Финансовые Инновации».

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

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 30 июня 2020 года составила 167 человек (на 31 декабря 2019 года - 165 человек).

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

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

### **Общая характеристика**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации принял стабилизационные меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В пакет стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, введению временных регуляторных послаблений, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Кроме этого, Банк в условиях снижения экономической активности, реализовал самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов в части применения индивидуального подхода к рассмотрению вопросов о возможности реструктуризации кредитов заемщиков – юридических лиц.

Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришел к выводу, что продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. В этой связи Банк принял решение не использовать возможные регуляторные послабления Банка России, направленные на поддержку финансовой устойчивости самих кредитных организаций. Расчет капитала и обязательных нормативов

## ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

проводится Банком с учетом обязательных надбавок и без применения мер, улучшающих значения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### Инфляция

В связи с резким ростом дезинфляционного давления, вызванного падением спроса, как естественным, так и искусственным, из-за пандемии коронавируса, Банк России последовательно принимал решение о снижении ключевой ставки с 6,25% до 4,5%. Банк России прогнозирует снижение ВВП в 2020 году в диапазоне 4–6% с дальнейшим восстановлением в 2021 году предельно на 4,8% ВВП.

История изменения ключевой ставки ЦБ РФ в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

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

### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Российской Федерации. Российский рубль остается в списке самых волатильных валют развивающихся стран. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

|            | 30 июня 2020 года | 31 декабря 2019 года | 30 июня 2019 года |
|------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Доллар США | 69,9513           | 61,9057              | 63,0756           |
| Евро       | 78,6812           | 69,3406              | 71,8179           |

## 3. Принципы составления финансовой отчетности

### Общие принципы

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

### Функциональная валюта и валюта представления данных

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

### Учет влияния инфляции

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

**Принципы оценки финансовых показателей**

Если иное не указано ниже, при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении последней годовой финансовой отчетности.

**Использование оценок и суждений**

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. В основе расчетных оценок и связанных с ними допущений лежит исторический опыт и различные другие факторы, считающиеся обоснованными в соответствующих обстоятельствах, и результат которых составляет основание для принятия решений о балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить путем использования других источников. Фактические результаты могут отличаться от данных расчетных оценок.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения подлежат регулярной проверке. Изменения в бухгалтерских расчетных оценках признаются в том периоде, в котором данные оценки пересматривались, или в будущих периодах, если изменения на них не влияют. Наиболее существенное влияние оценки и суждения оказывают на признание отложенного налогового актива и оценку обесценения. Более подробная информация о существенных областях оценок и суждений, используемых руководством при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности раскрыта в Примечаниях 3, 4, 26, 28, 30 финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

**Непрерывность деятельности**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. Имеющиеся у Банка источники привлечения средств позволяют Банку обеспечить непрерывное продолжение деятельности.

**Сравнительная информация**

В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности улучшено представление притоков и оттоков денежных средств и их эквивалентов от результатов операций с иностранной валютой и финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Руководство считает, что такое подробное раскрытие предоставляет пользователям более актуальную информацию.

В данные промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, были внесены следующие изменения для приведения его в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| Строка отчета о движении денежных средств                                                                                            | Описание корректировки                                                                                                                                                                                                                                  | Сумма корректировки | До корректировки | После корректировки |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | Реклассификация денежного потока от операций с ПФИ, базисным активом которых является иностранная валюта                                                                                                                                                | (4 000)             | 4 000            | -                   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                         | 4 000               | 69 377           | 73 377              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Реклассификация денежного потока, представляющего собой чистый доход от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из операционной в инвестиционную деятельность                            | (5 111)             | 5 111            | -                   |
| Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах |                                                                                                                                                                                                                                                         | (5 111)             | 2 281            | (2 830)             |
| Чистая выручка / (приобретения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход              |                                                                                                                                                                                                                                                         | 98 023              | (98 023)         | -                   |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                 | Реклассификация денежных потоков от инвестиционной деятельности, возникших от поступления и выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с целью представления притоков и оттоков по отдельности | (484 953)           | -                | (484 953)           |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход            |                                                                                                                                                                                                                                                         | 392 041             | -                | 392 041             |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности                                             |                                                                                                                                                                                                                                                         | 5 111               | (86 979)         | (81 868)            |

#### 4. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением принятия новых поправок, действующих с 1 января 2020 года:

- Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                                           | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2019 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| Остатки по счетам в Банке России                                                          | 3 595 484                                       | 3 082 709            |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»                                             | 2 409 709                                       | 853 353              |
| Наличные денежные средства                                                                | 87 900                                          | 160 709              |
| Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 6 093 093                                       | 4 096 771            |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                     | (112)                                           | (47)                 |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                                           | <b>6 092 981</b>                                | <b>4 096 724</b>     |

Как по состоянию на 30 июня 2020 года, так и по состоянию на 31 декабря 2019 года, остатки по счетам в Банке России представляют собой срочные депозиты со сроком погашения в течение одного месяца, а также средства, используемые для осуществления расчетных операций, свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены начисленные проценты по корреспондентским счетам в банках и депозитам в Банке России в сумме 30 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 774 тыс. рублей). Для целей составления промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка имелись остатки денежных средств на корреспондентских счетах в 4 банках–корреспондентах, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 408 638 тыс. рублей, или 40% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка (на 31 декабря 2019 года: в 1 банке–корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 710 697 тыс. рублей, или 17% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены ниже:

|                                                                              | За 6 месяцев, закончившихся 30<br>июня 2020 года       |                                                                                                                                 |                                                                                                        |            | За 6 месяцев, закончившихся 30<br>июня 2019 года       |                                                                                                                                 |                                                                                                        |           |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
|                                                                              | Стадия 1<br>12-месяч-<br>ные ОКУ<br>Индиви-<br>дуально | Стадия 2<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, не яв-<br>ляющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными<br>Индиви-<br>дуально | Стадия 3<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, явля-<br>ющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными | Итого      | Стадия 1<br>12-месяч-<br>ные ОКУ<br>Индиви-<br>дуально | Стадия 2<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, не яв-<br>ляющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными<br>Индиви-<br>дуально | Стадия 3<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, явля-<br>ющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными | Итого     |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>                         | 47                                                     | -                                                                                                                               | -                                                                                                      | 47         | 41                                                     | -                                                                                                                               | -                                                                                                      | 41        |
| Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода<br>(неаудированные данные) | 65                                                     | -                                                                                                                               | -                                                                                                      | 65         | 15                                                     | -                                                                                                                               | -                                                                                                      | 15        |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>  | <b>112</b>                                             | <b>-</b>                                                                                                                        | <b>-</b>                                                                                               | <b>112</b> | <b>56</b>                                              | <b>-</b>                                                                                                                        | <b>-</b>                                                                                               | <b>56</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года:

|                                                                                                                                       |                                                                      |                                                  |                  | Стадия 1<br>12-месячные ОКУ<br>Индивидуально |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                                                                       | Остатки по счетам в Банке<br>России (кроме<br>обязательных резервов) | Корреспондентские счета<br>и депозиты «овернайт» | Итого            |                                              |
| Минимальный кредитный риск                                                                                                            | 3 595 484                                                            | -                                                | 3 595 484        |                                              |
| Низкий кредитный риск                                                                                                                 | -                                                                    | 2 409 709                                        | 2 409 709        |                                              |
| Итого денежные средства и их<br>эквиваленты, за исключением<br>наличных денежных средств в<br>кассе, до вычета резерва под ОКУ        | 3 595 484                                                            | 2 409 709                                        | 6 005 193        |                                              |
| Резерв под ОКУ                                                                                                                        | -                                                                    | (112)                                            | (112)            |                                              |
| <b>Итого денежные средства и их<br/>эквиваленты, за исключением<br/>наличных денежных средств в<br/>кассе (неаудированные данные)</b> | <b>3 595 484</b>                                                     | <b>2 409 597</b>                                 | <b>6 005 081</b> |                                              |

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

|                                                                                                                                |                                                                      |                                                  |                  | Стадия 1<br>12-месячные ОКУ<br>Индивидуально |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                                                                | Остатки по счетам в Банке<br>России (кроме<br>обязательных резервов) | Корреспондентские счета<br>и депозиты «овернайт» | Итого            |                                              |
| Минимальный кредитный риск                                                                                                     | 3 082 709                                                            | -                                                | 3 082 709        |                                              |
| Низкий кредитный риск                                                                                                          | -                                                                    | 853 353                                          | 853 353          |                                              |
| Итого денежные средства и их<br>эквиваленты, за исключением<br>наличных денежных средств в<br>кассе, до вычета резерва под ОКУ | 3 082 709                                                            | 853 353                                          | 3 936 062        |                                              |
| Резерв под ОКУ                                                                                                                 | -                                                                    | (47)                                             | (47)             |                                              |
| <b>Итого денежные средства и их<br/>эквиваленты, за исключением<br/>наличных денежных средств в<br/>кассе</b>                  | <b>3 082 709</b>                                                     | <b>853 306</b>                                   | <b>3 936 015</b> |                                              |

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

По состоянию на 30 июня 2020 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 183 610 тыс. рублей (неаудированные данные).

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

**7. Средства в других банках и финансовых учреждениях**

|                                                                                              | <b>30 июня 2020 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> | <b>31 декабря 2019<br/>года</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Срочные межбанковские кредиты и депозиты                                                     | -                                                        | 371 448                         |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»                                                | 42 289                                                   | 40 780                          |
| Прочие счета в финансовых учреждениях                                                        | 28 745                                                   | 27 013                          |
| <b>Итого средства в других банках и финансовых учреждениях<br/>до вычета резерва под ОКУ</b> | <b>71 034</b>                                            | <b>439 241</b>                  |
| Резерв под ОКУ                                                                               | (270)                                                    | (484)                           |
| <b>Итого средства в других банках и финансовых учреждениях</b>                               | <b>70 764</b>                                            | <b>438 757</b>                  |

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

По состоянию на 30 июня 2020 года отсутствуют срочные межбанковские кредиты, превышающие 10% капитала Банка (на 31 декабря 2019 года: размещены в 2 кредитных организациях в сумме 371 245 тыс. рублей).

Статья «Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года включает в себя средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard.

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года включает в себя гарантийные взносы, средства, перечисленные в АО НКО НКЦ для обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу от участия в торгах на рынках Группы Московская биржа.

Изменение резерва под ОКУ по средствам в других банках и финансовых учреждениях в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены ниже:

|                                                                                     | <b>За 6 месяцев, закончившихся 30<br/>июня 2020 года</b>          |                                                                                                                                                  |                                                                                                                       |              | <b>За 6 месяцев, закончившихся 30<br/>июня 2019 года</b>          |                                                                                                                                                  |                                                                                                                       |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                     | <b>Стадия 1<br/>12-месяч-<br/>ные ОКУ<br/>Индиви-<br/>дуально</b> | <b>Стадия 2<br/>ОКУ за<br/>весь срок<br/>по акти-<br/>вам, не яв-<br/>ляющимся<br/>кредитно-<br/>обесце-<br/>ненными<br/>Индиви-<br/>дуально</b> | <b>Стадия 3<br/>ОКУ за<br/>весь срок<br/>по акти-<br/>вам, явля-<br/>ющимся<br/>кредитно-<br/>обесце-<br/>ненными</b> | <b>Итого</b> | <b>Стадия 1<br/>12-месяч-<br/>ные ОКУ<br/>Индиви-<br/>дуально</b> | <b>Стадия 2<br/>ОКУ за<br/>весь срок<br/>по акти-<br/>вам, не яв-<br/>ляющимся<br/>кредитно-<br/>обесце-<br/>ненными<br/>Индиви-<br/>дуально</b> | <b>Стадия 3<br/>ОКУ за<br/>весь срок<br/>по акти-<br/>вам, явля-<br/>ющимся<br/>кредитно-<br/>обесце-<br/>ненными</b> | <b>Итого</b> |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на<br/>начало периода</b>                            | 484                                                               | -                                                                                                                                                | -                                                                                                                     | 484          | 305                                                               | -                                                                                                                                                | -                                                                                                                     | 305          |
| Чистое создание /<br>(восстановление) резерва под ОКУ<br>(неаудированные данные)    | (214)                                                             | -                                                                                                                                                | -                                                                                                                     | (214)        | 10                                                                | -                                                                                                                                                | -                                                                                                                     | 10           |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на<br/>конец периода (неаудированные<br/>данные)</b> | <b>270</b>                                                        | <b>-</b>                                                                                                                                         | <b>-</b>                                                                                                              | <b>270</b>   | <b>315</b>                                                        | <b>-</b>                                                                                                                                         | <b>-</b>                                                                                                              | <b>315</b>   |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Далее представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

|                                                                                                | <b>Стадия 1</b><br>12-месячные ОКУ<br>Индивидуально         |                                                              |                                                      |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                                                | <b>Срочные<br/>межбанковские<br/>кредиты и<br/>депозиты</b> | <b>Корреспондентские<br/>счета и депозиты<br/>«овернайт»</b> | <b>Прочие счета в<br/>финансовых<br/>учреждениях</b> | <b>Итого</b>  |
| Минимальный кредитный риск                                                                     | -                                                           | -                                                            | 269                                                  | 269           |
| Низкий кредитный риск                                                                          | -                                                           | 28 745                                                       | 42 020                                               | 70 765        |
| Итого средства в других банках<br>и финансовых учреждениях до<br>вычета резерва под ОКУ        | -                                                           | 28 745                                                       | 42 289                                               | 71 034        |
| Резерв под ОКУ                                                                                 | -                                                           | (83)                                                         | (187)                                                | (270)         |
| <b>Итого средства в других банках<br/>и финансовых учреждениях<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>-</b>                                                    | <b>28 662</b>                                                | <b>42 102</b>                                        | <b>70 764</b> |

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

|                                                                                         | <b>Стадия 1</b><br>12-месячные ОКУ<br>Индивидуально         |                                                              |                                                      |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                         | <b>Срочные<br/>межбанковские<br/>кредиты и<br/>депозиты</b> | <b>Корреспондентские<br/>счета и депозиты<br/>«овернайт»</b> | <b>Прочие счета в<br/>финансовых<br/>учреждениях</b> | <b>Итого</b>   |
| Минимальный кредитный риск                                                              | -                                                           | 1 711                                                        | 293                                                  | 2 004          |
| Низкий кредитный риск                                                                   | 371 448                                                     | 43 833                                                       | 21 956                                               | 437 237        |
| Итого средства в других банках<br>и финансовых учреждениях до<br>вычета резерва под ОКУ | 371 448                                                     | 45 544                                                       | 22 249                                               | 439 241        |
| Резерв под ОКУ                                                                          | (203)                                                       | (184)                                                        | (97)                                                 | (484)          |
| <b>Итого средства в других банках<br/>и финансовых учреждениях</b>                      | <b>371 245</b>                                              | <b>45 360</b>                                                | <b>22 152</b>                                        | <b>438 757</b> |

**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

|                                                                     | <b>30 июня 2020 года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> | <b>31 декабря 2019 года</b> |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Кредиты малому и среднему бизнесу                                   | 706 901                                                  | 717 398                     |
| Корпоративные кредиты                                               | 529 616                                                  | 701 877                     |
| Потребительские кредиты                                             | 233 640                                                  | 246 307                     |
| Прочие размещенные средства                                         | 171 399                                                  | 168 430                     |
| Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)                      | 144 965                                                  | 145 486                     |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ | 1 786 521                                                | 1 979 498                   |
| Резервы под ОКУ                                                     | (179 371)                                                | (181 111)                   |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>                    | <b>1 607 150</b>                                         | <b>1 798 387</b>            |

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка было 5 заемщиков (на 31 декабря 2019 года: 9 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 928 250 тыс. рублей, или 58% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2019 года: 1 019 837 тыс. рублей, или 57% от общей суммы кредитов клиентам).

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Следующие таблицы содержат информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

**30 июня 2020 года (неаудированные данные)**

|                                                                        | Стадия 1<br>12-месячные ОКУ<br>Индивидуально | Стадия 1<br>12-месячные ОКУ<br>На групповой<br>основе | Стадия 2<br>ОКУ за весь срок<br>по активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 2<br>ОКУ за весь срок<br>по активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Стадия 3<br>ОКУ за весь срок<br>по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск                                             | 200 148                                      | 194 126                                               | -                                                                                          | -                                                                                          | -                                                                                       | 394 274          |
| Низкий кредитный риск                                                  | 1 206 744                                    | 601                                                   | -                                                                                          | -                                                                                          | -                                                                                       | 1 207 345        |
| Умеренный кредитный риск                                               | 43 727                                       | 110                                                   | 17 109                                                                                     | -                                                                                          | -                                                                                       | 60 946           |
| Высокий кредитный риск                                                 | -                                            | -                                                     | 3 286                                                                                      | -                                                                                          | -                                                                                       | 3 286            |
| Дефолтные активы                                                       | -                                            | -                                                     | -                                                                                          | -                                                                                          | 120 670                                                                                 | 120 670          |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность до<br>вычета резерва под ОКУ | 1 450 619                                    | 194 837                                               | 20 395                                                                                     | -                                                                                          | 120 670                                                                                 | 1 786 521        |
| Резерв под ОКУ                                                         | (49 867)                                     | (2 803)                                               | (6 031)                                                                                    | -                                                                                          | (120 670)                                                                               | (179 371)        |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>                       | <b>1 400 752</b>                             | <b>192 034</b>                                        | <b>14 364</b>                                                                              | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b>                                                                                | <b>1 607 150</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**31 декабря 2019 года**

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлены в следующих таблицах:

|                                                                                                             | Кредиты<br>малому и<br>среднему<br>бизнесу | Корпоративные<br>кредиты | Потребительские<br>кредиты | Прочие<br>размещенные<br>средства | Ипотечные<br>кредиты<br>(или ссуды<br>на покупку<br>жилья) | Итого          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Резерв под ОКУ<br/>на 1 января 2020<br/>года</b>                                                         | <b>50 016</b>                              | <b>14 474</b>            | <b>107 213</b>             | <b>325</b>                        | <b>9 083</b>                                               | <b>181 111</b> |
| Чистое создание /<br>(восстановление)<br>резерва под ОКУ в<br>течение периода<br>(неаудированные<br>данные) | 89                                         | (1 535)                  | 1 789                      | (153)                             | (1 014)                                                    | (824)          |
| Кредиты,<br>списанные в<br>течение периода<br>(неаудированные<br>данные)                                    | -                                          | -                        | (916)                      | -                                 | -                                                          | (916)          |
| <b>Резерв под ОКУ<br/>на 30 июня 2020<br/>года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b>                          | <b>50 105</b>                              | <b>12 939</b>            | <b>108 086</b>             | <b>172</b>                        | <b>8 069</b>                                               | <b>179 371</b> |
| <b>Резерв под ОКУ<br/>на 1 января 2019<br/>года</b>                                                         | <b>54 459</b>                              | <b>24 355</b>            | <b>108 209</b>             | <b>1 777</b>                      | <b>16 738</b>                                              | <b>205 538</b> |
| Чистое создание /<br>(восстановление)<br>резерва под ОКУ в<br>течение периода<br>(неаудированные<br>данные) | (64)                                       | 5 847                    | 326                        | (1 536)                           | (2 688)                                                    | 1 885          |
| <b>Резерв под ОКУ<br/>на 30 июня 2019<br/>года<br/>(неаудированные<br/>данные)</b>                          | <b>54 395</b>                              | <b>30 202</b>            | <b>108 535</b>             | <b>241</b>                        | <b>14 050</b>                                              | <b>207 423</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

|                                                                                    | Валовая балансовая стоимость                    |                                                          |                                                                                                                |                                                                                                                         |                                                                                         |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                    | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>Индивидуально | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>На групповой<br>основе | Стадия 2<br>ОКУ за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>Индивидуально | Стадия 2<br>ОКУ за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>На групповой<br>основе | Стадия 3<br>ОКУ за весь срок<br>по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Итого            |
| <b>На 1 января 2020 года</b>                                                       | <b>1 596 645</b>                                | <b>214 363</b>                                           | <b>49 204</b>                                                                                                  | <b>-</b>                                                                                                                | <b>119 286</b>                                                                          | <b>1 979 498</b> |
| <i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>                            |                                                 |                                                          |                                                                                                                |                                                                                                                         |                                                                                         |                  |
| Переход из Стадии 1 в Стадию 3                                                     | (319)                                           | (2 585)                                                  | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | 2 904                                                                                   | -                |
| Переход из Стадии 2 в Стадию 1                                                     | 1 542                                           | -                                                        | (1 542)                                                                                                        | -                                                                                                                       | -                                                                                       | -                |
| Предоставленные кредиты                                                            | 574 603                                         | 27 565                                                   | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | -                                                                                       | 602 168          |
| Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания) | (721 852)                                       | (44 506)                                                 | (27 267)                                                                                                       | -                                                                                                                       | (604)                                                                                   | (794 229)        |
| Списанные кредиты                                                                  | -                                               | -                                                        | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | (916)                                                                                   | (916)            |
| <b>На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                                | <b>1 450 619</b>                                | <b>194 837</b>                                           | <b>20 395</b>                                                                                                  | <b>-</b>                                                                                                                | <b>120 670</b>                                                                          | <b>1 786 521</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                   | Резерв под ОКУ                                  |                                                          |                                                                                                                |                                                                                                                         |                                                                                         | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                   | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>Индивидуально | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>На групповой<br>основе | Стадия 2<br>ОКУ за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>Индивидуально | Стадия 2<br>ОКУ за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>На групповой<br>основе | Стадия 3<br>ОКУ за весь срок<br>по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными |                  |
| <b>На 1 января 2020 года</b>                                                                      | <b>(51 009)</b>                                 | <b>(3 578)</b>                                           | <b>(7 238)</b>                                                                                                 | <b>-</b>                                                                                                                | <b>(119 286)</b>                                                                        | <b>(181 111)</b> |
| <i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>                                           |                                                 |                                                          |                                                                                                                |                                                                                                                         |                                                                                         |                  |
| Переход из Стадии 1 в Стадию 3                                                                    | 5                                               | 43                                                       | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | (48)                                                                                    | -                |
| Переход из Стадии 2 в Стадию 1                                                                    | (768)                                           | -                                                        | 768                                                                                                            | -                                                                                                                       | -                                                                                       | -                |
| Предоставленные кредиты                                                                           | (17 932)                                        | (394)                                                    | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | -                                                                                       | (18 326)         |
| Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)                | 19 071                                          | 1 126                                                    | 439                                                                                                            | -                                                                                                                       | 8                                                                                       | 20 644           |
| Списанные кредиты                                                                                 | -                                               | -                                                        | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | 916                                                                                     | 916              |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной стадии в другую в течение периода | 766                                             | -                                                        | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | (2 260)                                                                                 | (1 494)          |
| <b>На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                                               | <b>(49 867)</b>                                 | <b>(2 803)</b>                                           | <b>(6 031)</b>                                                                                                 | <b>-</b>                                                                                                                | <b>(120 670)</b>                                                                        | <b>(179 371)</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

|                                                                                       | Валовая балансовая стоимость                    |                                                          |                                                                                                                |                                                                                                                         |                                                                                         | Итого            |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                       | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>Индивидуально | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>На групповой<br>основе | Стадия 2<br>ОКУ за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>Индивидуально | Стадия 2<br>ОКУ за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>На групповой<br>основе | Стадия 3<br>ОКУ за весь срок<br>по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными |                  |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                          | <b>1 753 983</b>                                | <b>210 292</b>                                           | <b>172 400</b>                                                                                                 | <b>101</b>                                                                                                              | <b>136 360</b>                                                                          | <b>2 273 136</b> |
| <i>Изменения, влияющие на резерв под ожидаемые<br/>кредитные убытки за период:</i>    | -                                               | -                                                        | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | -                                                                                       | -                |
| Переход из Стадии 1 в Стадию 2                                                        | -                                               | (249)                                                    | -                                                                                                              | 249                                                                                                                     | -                                                                                       | -                |
| Переход из Стадии 1 в Стадию 3                                                        | -                                               | (554)                                                    | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | 554                                                                                     | -                |
| Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1                                             | 4 481                                           | 101                                                      | (4 481)                                                                                                        | (101)                                                                                                                   | -                                                                                       | -                |
| Предоставленные кредиты                                                               | 272 163                                         | 38 455                                                   | -                                                                                                              | -                                                                                                                       | -                                                                                       | 310 618          |
| Погашенные кредиты или кредиты, признание<br>которых было прекращено (кроме списания) | (324 052)                                       | (40 174)                                                 | (21 337)                                                                                                       | -                                                                                                                       | (384)                                                                                   | (385 947)        |
| <b>На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>                                   | <b>1 706 575</b>                                | <b>207 871</b>                                           | <b>146 582</b>                                                                                                 | <b>249</b>                                                                                                              | <b>136 530</b>                                                                          | <b>2 197 807</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                   | Резерв под ОКУ                      |                                              |                                                                                                    |                                                                                                             |                                                                             |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                   | Стадия 1                            | Стадия 1                                     | Стадия 2                                                                                           | Стадия 2                                                                                                    | Стадия 3                                                                    | Итого            |
|                                                                                                   | 12-месячные<br>ОКУ<br>Индивидуально | 12-месячные<br>ОКУ<br>На групповой<br>основе | ОКУ за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>Индивидуально | ОКУ за весь<br>срок по<br>активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>На групповой<br>основе | ОКУ за весь срок<br>по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными |                  |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                                      | <b>(41 817)</b>                     | <b>(5 114)</b>                               | <b>(22 192)</b>                                                                                    | <b>(55)</b>                                                                                                 | <b>(136 360)</b>                                                            | <b>(205 538)</b> |
| Изменения, влияющие на резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:                           | -                                   | -                                            | -                                                                                                  | -                                                                                                           | -                                                                           | -                |
| Переход из Стадии 1 в Стадию 2                                                                    | -                                   | 11                                           | -                                                                                                  | (11)                                                                                                        | -                                                                           | -                |
| Переход из Стадии 1 в Стадию 3                                                                    | -                                   | 14                                           | -                                                                                                  | -                                                                                                           | (14)                                                                        | -                |
| Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1                                                         | (2 027)                             | (55)                                         | 2 027                                                                                              | 55                                                                                                          | -                                                                           | -                |
| Предоставленные кредиты                                                                           | (8 600)                             | (947)                                        | -                                                                                                  | -                                                                                                           | -                                                                           | (9 547)          |
| Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)                | 3 723                               | 987                                          | 1 266                                                                                              | -                                                                                                           | 368                                                                         | 6 344            |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной стадии в другую в течение периода | 1 939                               | 54                                           | -                                                                                                  | (151)                                                                                                       | (524)                                                                       | 1 318            |
| <b>На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>                                               | <b>(46 782)</b>                     | <b>(5 050)</b>                               | <b>(18 899)</b>                                                                                    | <b>(162)</b>                                                                                                | <b>(136 530)</b>                                                            | <b>(207 423)</b> |

**Качество кредитов юридическим лицам**

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 года:

|                                                                    | Кредиты<br>малому и<br>среднему<br>бизнесу | Корпоративные<br>кредиты | Прочие<br>размещенные<br>средства | Итого            |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Минимальный кредитный риск                                         | -                                          | -                        | 171 396                           | 171 396          |
| Низкий кредитный риск                                              | 675 400                                    | 529 616                  | 3                                 | 1 205 019        |
| Умеренный кредитный риск                                           | 17 109                                     | -                        | -                                 | 17 109           |
| Высокий кредитный риск                                             | -                                          | -                        | -                                 | -                |
| Дефолтные активы                                                   | 14 392                                     | -                        | -                                 | 14 392           |
| Итого кредиты юридическим лицам<br>до вычета резерва под ОКУ       | 706 901                                    | 529 616                  | 171 399                           | 1 407 916        |
| Резерв под ОКУ                                                     | (50 105)                                   | (12 939)                 | (172)                             | (63 216)         |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>656 796</b>                             | <b>516 677</b>           | <b>171 227</b>                    | <b>1 344 700</b> |

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

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года                                                |                                                     |                                                                                                                 |                                                                                         |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                                              | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br><br>Индивидуально | Стадия 2<br>ОКУ за весь срок<br>по активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br><br>Индивидуально | Стадия 3<br>ОКУ за весь срок<br>по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Итого   |
| <b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>                                                     |                                                     |                                                                                                                 |                                                                                         |         |
| Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода                                                | 29 163                                              | 6 461                                                                                                           | 14 392                                                                                  | 50 016  |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные) | 556                                                 | (467)                                                                                                           | -                                                                                       | 89      |
| Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)                         | 29 719                                              | 5 994                                                                                                           | 14 392                                                                                  | 50 105  |
| <b>Корпоративные кредиты</b>                                                                 |                                                     |                                                                                                                 |                                                                                         |         |
| Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода                                                | 14 474                                              | -                                                                                                               | -                                                                                       | 14 474  |
| Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)            | (1 535)                                             | -                                                                                                               | -                                                                                       | (1 535) |
| Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)                         | 12 939                                              | -                                                                                                               | -                                                                                       | 12 939  |
| <b>Прочие размещенные средства</b>                                                           |                                                     |                                                                                                                 |                                                                                         |         |
| Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода                                                | 325                                                 | -                                                                                                               | -                                                                                       | 325     |
| Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)            | (153)                                               | -                                                                                                               | -                                                                                       | (153)   |
| Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)                         | 172                                                 | -                                                                                                               | -                                                                                       | 172     |

## За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

|                                                                                              | <b>Стадия 1</b><br>12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки<br><b>Индивидуально</b> | <b>Стадия 2</b><br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br><b>Индивидуально</b> | <b>Стадия 3</b><br>Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | <b>Итого</b>  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>                                                     |                                                                                            |                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |               |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>                                         | <b>15 316</b>                                                                              | <b>8 397</b>                                                                                                                                           | <b>30 746</b>                                                                                                               | <b>54 459</b> |
| Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные) | 642                                                                                        | (706)                                                                                                                                                  | -                                                                                                                           | (64)          |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>                  | <b>15 958</b>                                                                              | <b>7 691</b>                                                                                                                                           | <b>30 746</b>                                                                                                               | <b>54 395</b> |
| <b>Корпоративные кредиты</b>                                                                 |                                                                                            |                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |               |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>                                         | <b>24 355</b>                                                                              | -                                                                                                                                                      | -                                                                                                                           | <b>24 355</b> |
| Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)                    | 5 847                                                                                      | -                                                                                                                                                      | -                                                                                                                           | 5 847         |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>                  | <b>30 202</b>                                                                              | -                                                                                                                                                      | -                                                                                                                           | <b>30 202</b> |
| <b>Прочие размещенные средства</b>                                                           |                                                                                            |                                                                                                                                                        |                                                                                                                             |               |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>                                         | <b>1 777</b>                                                                               | -                                                                                                                                                      | -                                                                                                                           | <b>1 777</b>  |
| Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)            | (1 536)                                                                                    | -                                                                                                                                                      | -                                                                                                                           | (1 536)       |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>                  | <b>241</b>                                                                                 | -                                                                                                                                                      | -                                                                                                                           | <b>241</b>    |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**Качество кредитов физическим лицам**

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2020 года:

|                                                                   | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты<br>(или ссуды на<br>покупку жилья) | Итого          |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------|----------------|
| Минимальный кредитный риск                                        | 127 252                 | 95 625                                               | 222 877        |
| Низкий кредитный риск                                             | -                       | 2 327                                                | 2 327          |
| Умеренный кредитный риск                                          | 110                     | 43 727                                               | 43 837         |
| Высокий кредитный риск                                            | -                       | 3 286                                                | 3 286          |
| Дефолтные активы                                                  | 106 278                 | -                                                    | 106 278        |
| Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под ОКУ          | 233 640                 | 144 965                                              | 378 605        |
| Резерв под ОКУ                                                    | (108 086)               | (8 069)                                              | (116 155)      |
| <b>Итого кредиты физическим лицам<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>125 554</b>          | <b>136 896</b>                                       | <b>262 450</b> |

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

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, может быть представлен следующим образом:

| За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года                                              |                                                 |                                                          |                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                         |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                            | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>Индивидуально | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>На групповой<br>основе | Стадия 2<br>ОКУ за весь срок<br>по активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>Индивидуально | Стадия 2<br>ОКУ за весь срок<br>по активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>На групповой<br>основе | Стадия 3<br>ОКУ за весь срок<br>по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Итого          |
| <b>Потребительские кредиты</b>                                                             |                                                 |                                                          |                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                         |                |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>                                       | <b>2</b>                                        | <b>2 317</b>                                             | <b>-</b>                                                                                                    | <b>-</b>                                                                                                             | <b>104 894</b>                                                                          | <b>107 213</b> |
| Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные) | -                                               | (511)                                                    | -                                                                                                           | -                                                                                                                    | 2 300                                                                                   | 1 789          |
| Кредиты, списанные в течение периода (неаудированные данные)                               | -                                               | -                                                        | -                                                                                                           | -                                                                                                                    | (916)                                                                                   | (916)          |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>                | <b>2</b>                                        | <b>1 806</b>                                             | <b>-</b>                                                                                                    | <b>-</b>                                                                                                             | <b>106 278</b>                                                                          | <b>108 086</b> |
| <b>Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)</b>                                      |                                                 |                                                          |                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                         |                |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>                                       | <b>7 045</b>                                    | <b>1 261</b>                                             | <b>777</b>                                                                                                  | <b>-</b>                                                                                                             | <b>-</b>                                                                                | <b>9 083</b>   |
| Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)          | (10)                                            | (264)                                                    | (740)                                                                                                       | -                                                                                                                    | -                                                                                       | (1 014)        |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>                | <b>7 035</b>                                    | <b>997</b>                                               | <b>37</b>                                                                                                   | <b>-</b>                                                                                                             | <b>-</b>                                                                                | <b>8 069</b>   |

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

|                                                                                            | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>Индивидуально | Стадия 1<br>12-месячные<br>ОКУ<br>На групповой<br>основе | Стадия 2<br>ОКУ за весь срок<br>по активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>Индивидуально | Стадия 2<br>ОКУ за весь срок<br>по активам, не<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными<br>На групповой<br>основе | Стадия 3<br>ОКУ за весь срок<br>по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Итого   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)</b>                                      |                                                 |                                                          |                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                         |         |
| Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода                                              | 313                                             | 1 797                                                    | 13 795                                                                                                      | -                                                                                                                    | 833                                                                                     | 16 738  |
| Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные) | 39                                              | (139)                                                    | (2 588)                                                                                                     | -                                                                                                                    | -                                                                                       | (2 688) |
| Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода<br>(неаудированные данные)                    | 352                                             | 1 658                                                    | 11 207                                                                                                      | -                                                                                                                    | 833                                                                                     | 14 050  |
| <b>Потребительские кредиты</b>                                                             |                                                 |                                                          |                                                                                                             |                                                                                                                      |                                                                                         |         |
| Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода                                              | 57                                              | 3 316                                                    | -                                                                                                           | 55                                                                                                                   | 104 781                                                                                 | 108 209 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные) | (28)                                            | 77                                                       | -                                                                                                           | 107                                                                                                                  | 170                                                                                     | 326     |
| Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода<br>(неаудированные данные)                    | 29                                              | 3 393                                                    | -                                                                                                           | 162                                                                                                                  | 104 951                                                                                 | 108 535 |

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

|                                                                            | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные данные) |             | 31 декабря 2019 года               |             |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|
|                                                                            | Валовая<br>балансовая<br>стоимость           | %           | Валовая<br>балансовая<br>стоимость | %           |
| Физические лица                                                            | 378 605                                      | 22%         | 391 793                            | 20%         |
| Деятельность финансовая и страховая                                        | 363 271                                      | 20%         | 433 897                            | 22%         |
| Строительство                                                              | 303 087                                      | 17%         | 265 889                            | 13%         |
| Обрабатывающие производства                                                | 252 074                                      | 14%         | 252 176                            | 13%         |
| Деятельность в области информации и связи                                  | 245 441                                      | 14%         | 293 080                            | 15%         |
| Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 107 107                                      | 6%          | 67 721                             | 3%          |
| Транспортировка и хранение                                                 | 95 278                                       | 5%          | 120 522                            | 6%          |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом                          | 41 658                                       | 2%          | 154 420                            | 8%          |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ</b> | <b>1 786 521</b>                             | <b>100%</b> | <b>1 979 498</b>                   | <b>100%</b> |

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

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

|                                                                                                     | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|
| Корпоративные облигации                                                                             | 2 004 248                                    | 1 667 921            |
| Долговые обязательства РФ                                                                           | 1 278 438                                    | 1 571 647            |
| Корпоративные еврооблигации                                                                         | 719 299                                      | 669 605              |
| Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления                                            | 259 185                                      | 119 404              |
| Облигации кредитных организаций                                                                     | 157 001                                      | 262 436              |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>4 418 171</b>                             | <b>4 291 013</b>     |

На 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на рынках Группы Московская биржа. Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 года имеют срок погашения с ноября 2020 года по май

## **ООО «банк Раунд»**

*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)*

2039 года (на 31 декабря 2019 года: с февраля 2020 года по май 2039 года) и купонный доход от 6,0% до 9,75% годовых в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2019 года: от 7,0% до 10,2%).

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, по состоянию на 30 июня 2020 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 6,38% до 7,6% годовых, со сроками погашения с апреля 2021 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2019 года: с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 6,4% до 8,52% годовых, со сроками погашения с января 2020 года по июль 2024 года).

На 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по апрель 2025 года (на 31 декабря 2019 года: с апреля 2020 года по октябрь 2024 года) и купонный доход от 2,95% до 5,7% годовых в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2019 года: от 3,37% до 6,75% годовых).

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены вложениями в обращающиеся государственные ценные бумаги, выпущенными Министерствами финансов субъектов РФ, по состоянию на 30 июня 2020 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 5,8% до 9,65% годовых, со сроками погашения с ноября 2023 года по декабрь 2026 года (на 31 декабря 2019 года: с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 6,55% до 9,65% годовых, со сроками погашения с ноября 2023 года по декабрь 2026 года).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк продал долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основная сумма долга и процентов по которым составляла 3 тыс. рублей. Кроме того, в рамках портфеля долговых инструментов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были погашены инструменты, основная сумма долга и процентов по которым составляла 1 683 626 тыс. рублей. В связи с этим Банк перевел 68 тыс. рублей нереализованного убытка из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк продал долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основная сумма долга и процентов по которым составляла 376 694 тыс. рублей. Кроме того, в рамках портфеля долговых инструментов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были погашены инструменты, основная сумма долга и процентов по которым составляла 28 272 тыс. рублей. В связи с этим Банк перевел 4 024 тыс. рублей нереализованной прибыли из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и рейтингов на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

|                                                                          | Рейтинговая<br>оценка | Рейтинговое<br>агентство | Средневзвешенная<br>ставка купона, %<br>годовых | Справедливая<br>стоимость |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Облигации российских эмитентов, в т.ч.:</b>                           |                       |                          | <b>8,11%</b>                                    | <b>2 161 249</b>          |
| С кредитным рейтингом                                                    | BB-                   | Fitch                    | 9,24%                                           | 362 552                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | BB                    | Fitch                    | 6,10%                                           | 70 685                    |
| С кредитным рейтингом                                                    | BBB-                  | Fitch                    | 7,02%                                           | 235 413                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | BBB                   | Fitch                    | 8,30%                                           | 471 270                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | Ba3                   | Moody`s                  | 8,32%                                           | 194 132                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | Ba2                   | Moody`s                  | 6,85%                                           | 51 857                    |
| С кредитным рейтингом                                                    | Ba1                   | Moody`s                  | 8,98%                                           | 202 330                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | Baa3                  | Moody`s                  | 7,37%                                           | 134 529                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | Baa2                  | Moody`s                  | 7,43%                                           | 243 870                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | BB-                   | S&P                      | 8,15%                                           | 194 611                   |
| <b>Долговые обязательства РФ, в т.ч.:</b>                                |                       |                          | <b>6,77%</b>                                    | <b>1 278 438</b>          |
| С кредитным рейтингом                                                    | BBB                   | Fitch                    | 6,77%                                           | 1 278 438                 |
| <b>Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:</b>                              |                       |                          | <b>4,32%</b>                                    | <b>719 299</b>            |
| С кредитным рейтингом                                                    | BBB                   | Fitch                    | 4,33%                                           | 350 045                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | Ba2                   | Moody`s                  | 4,00%                                           | 145 624                   |
| С кредитным рейтингом                                                    | Baa3                  | Moody`s                  | 4,20%                                           | 73 037                    |
| С кредитным рейтингом                                                    | Baa2                  | Moody`s                  | 4,42%                                           | 73 780                    |
| С кредитным рейтингом                                                    | BB+                   | S&P                      | 4,85%                                           | 76 813                    |
| <b>Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления, в т.ч.:</b> |                       |                          | <b>6,55%</b>                                    | <b>259 185</b>            |
| С кредитным рейтингом                                                    | BB+                   | Fitch                    | 6,28%                                           | 51 672                    |
| С кредитным рейтингом                                                    | BBB-                  | Fitch                    | 6,81%                                           | 26 075                    |
| С кредитным рейтингом                                                    | Ba3                   | Moody`s                  | 6,75%                                           | 48 240                    |
| Без кредитного рейтинга                                                  | -                     | -                        | 6,53%                                           | 133 198                   |
| <b>Итого</b>                                                             |                       |                          | <b>6,63%</b>                                    | <b>4 418 171</b>          |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

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

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлено далее:

|                                                                             | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года     |                                                                                                                            |                                                                                                        |               | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года     |                                                                                                                            |                                                                                                        |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                             | Стадия 1<br>12-месяч-<br>ные ОКУ<br>Индивидуально | Стадия 2<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, не яв-<br>ляющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными<br>Индивидуально | Стадия 3<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, явля-<br>ющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными | Итого         | Стадия 1<br>12-месяч-<br>ные ОКУ<br>Индивидуально | Стадия 2<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, не яв-<br>ляющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными<br>Индивидуально | Стадия 3<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, явля-<br>ющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными | Итого         |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>                        | 18 259                                            | -                                                                                                                          | -                                                                                                      | 18 259        | 18 954                                            | -                                                                                                                          | -                                                                                                      | 18 954        |
| Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)   | 750                                               | -                                                                                                                          | -                                                                                                      | 750           | (6 858)                                           | -                                                                                                                          | -                                                                                                      | (6 858)       |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b> | <b>19 009</b>                                     | <b>-</b>                                                                                                                   | <b>-</b>                                                                                               | <b>19 009</b> | <b>12 096</b>                                     | <b>-</b>                                                                                                                   | <b>-</b>                                                                                               | <b>12 096</b> |

Как по состоянию на 30 июня 2020 года, так и по состоянию на 31 декабря 2019 года оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитан на основе 12-месячных ОКУ. При этом изменение оценочного резерва под ОКУ было обусловлено, прежде всего, покупкой и продажей финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблицах ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и стадии ОКУ по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. Представленные величины не включают резервы под ОКУ:

| 30 июня 2020 года (неаудированные данные)                                                     |  | Стадия 1<br>12-месячные ОКУ<br>Индивидуально |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |  |                                              |
| Низкий кредитный риск                                                                         |  | 3 119 567                                    |
| Умеренный кредитный риск                                                                      |  | 1 298 604                                    |

|                                                                                                     |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>4 418 171</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|

| 31 декабря 2019 года                                                                                |  | Стадия 1<br>12-месячные ОКУ<br>Индивидуально |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>       |  |                                              |
| Низкий кредитный риск                                                                               |  | 3 171 549                                    |
| Умеренный кредитный риск                                                                            |  | 929 459                                      |
| Высокий кредитный риск                                                                              |  | 190 005                                      |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |  | <b>4 291 013</b>                             |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**10. Основные средства и нематериальные активы**

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, представлено ниже:

|                                                                                  | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование | Транспорт    | Мебель    | Кап.<br>вложения | НМА           | Прочее     | Итого           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|-----------|------------------|---------------|------------|-----------------|
| <b>Остаточная стоимость<br/>на 31 декабря 2019 года</b>                          | <b>10 404</b>                             | <b>1 597</b> | <b>82</b> | <b>400</b>       | <b>21 385</b> | <b>308</b> | <b>34 176</b>   |
| <b>Первоначальная стоимость или оценка</b>                                       |                                           |              |           |                  |               |            |                 |
| По состоянию на 1 января 2020 года                                               | 32 857                                    | 2 407        | 2 196     | 400              | 58 646        | 3 546      | <b>100 052</b>  |
| Поступления (неаудированные данные)                                              | -                                         | -            | -         | 6 703            | -             | -          | <b>6 703</b>    |
| Перевод между группами (неаудированные данные)                                   | 4 676                                     | -            | -         | (6 292)          | 1 616         | -          | -               |
| По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)                        | 37 533                                    | 2 407        | 2 196     | 811              | 60 262        | 3 546      | <b>106 755</b>  |
| <b>Амортизация</b>                                                               |                                           |              |           |                  |               |            |                 |
| По состоянию на 1 января 2020 года                                               | (22 453)                                  | (810)        | (2 114)   | -                | (37 261)      | (3 238)    | <b>(65 876)</b> |
| Начисленная (неаудированные данные) (Примечание 23)                              | (3 788)                                   | (170)        | (11)      | -                | (5 364)       | (77)       | <b>(9 410)</b>  |
| По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)                        | (26 241)                                  | (980)        | (2 125)   | -                | (42 625)      | (3 315)    | <b>(75 286)</b> |
| <b>Остаточная стоимость<br/>на 30 июня 2020 года<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>11 292</b>                             | <b>1 427</b> | <b>71</b> | <b>811</b>       | <b>17 637</b> | <b>231</b> | <b>31 469</b>   |

  

|                                                                                  | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование | Транспорт    | Мебель     | Кап.<br>вложения | НМА           | Прочее       | Итого           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|------------|------------------|---------------|--------------|-----------------|
| <b>Остаточная стоимость<br/>на 31 декабря 2018 года</b>                          | <b>6 954</b>                              | <b>1 937</b> | <b>105</b> | <b>600</b>       | <b>31 163</b> | <b>1 220</b> | <b>41 979</b>   |
| <b>Первоначальная стоимость или оценка</b>                                       |                                           |              |            |                  |               |              |                 |
| По состоянию на 1 января 2019 года                                               | 25 802                                    | 2 407        | 2 196      | 600              | 56 977        | 4 472        | <b>92 454</b>   |
| Поступления (неаудированные данные)                                              | -                                         | -            | -          | 3 956            | -             | -            | <b>3 956</b>    |
| Перевод между группами (неаудированные данные)                                   | 1 905                                     | -            | -          | (2 071)          | 166           | -            | -               |
| По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)                        | 27 707                                    | 2 407        | 2 196      | 2 485            | 57 143        | 4 472        | <b>96 410</b>   |
| <b>Амортизация</b>                                                               |                                           |              |            |                  |               |              |                 |
| По состоянию на 1 января 2019 года                                               | (18 848)                                  | (470)        | (2 091)    | -                | (25 814)      | (3 252)      | <b>(50 475)</b> |
| Начисленная (неаудированные данные) (Примечание 23)                              | (1 968)                                   | (170)        | (12)       | -                | (5 691)       | (155)        | <b>(7 996)</b>  |
| По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)                        | (20 816)                                  | (640)        | (2 103)    | -                | (31 505)      | (3 407)      | <b>(58 471)</b> |
| <b>Остаточная стоимость<br/>на 30 июня 2019 года<br/>(неаудированные данные)</b> | <b>6 891</b>                              | <b>1 767</b> | <b>93</b>  | <b>2 485</b>     | <b>25 638</b> | <b>1 065</b> | <b>37 939</b>   |

**11. Активы в форме права пользования**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

| Активы в форме права пользования                            |                |                                     |                |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
|                                                             | Недвижимость   | Офисное и компьютерное оборудование | Итого          |
| <b>Остаток на 1 января 2020 года</b>                        | <b>105 126</b> | <b>8 513</b>                        | <b>113 639</b> |
| Амортизационные отчисления (Примечание 23)                  | (39 468)       | (2 033)                             | (41 501)       |
| <b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b> | <b>65 658</b>  | <b>6 480</b>                        | <b>72 138</b>  |

Далее представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

| Активы в форме права пользования                            |                |                                     |                |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
|                                                             | Недвижимость   | Офисное и компьютерное оборудование | Итого          |
| <b>Остаток на 1 января 2019 года</b>                        | <b>194 195</b> | <b>12 591</b>                       | <b>206 786</b> |
| Модификация условий договора аренды                         | 23 178         | -                                   | 23 178         |
| Амортизационные отчисления (Примечание 23)                  | (35 610)       | (2 099)                             | (37 709)       |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b> | <b>181 763</b> | <b>10 492</b>                       | <b>192 255</b> |

**12. Прочие активы**

|                                                                    | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные данные) | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                    |                                              |                      |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 51 326                                       | 53 810               |
| Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов   | 22 266                                       | 46 983               |
| Торговая дебиторская задолженность                                 | -                                            | 3 466                |
| Требования по прочим банковским операциям и комиссиям              | 186                                          | 381                  |
| Госпошлины                                                         | 694                                          | 652                  |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ           | 74 472                                       | 105 292              |
| Резерв под ОКУ                                                     | (18 794)                                     | (18 739)             |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                              | <b>55 678</b>                                | <b>86 553</b>        |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                         |                                              |                      |
| Предоплата по товарам и услугам                                    | 2 412                                        | 9 048                |
| Прочее                                                             | 1 929                                        | 1 974                |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                            | <b>4 341</b>                                 | <b>11 022</b>        |
| <b>Итого прочие активы</b>                                         | <b>60 019</b>                                | <b>97 575</b>        |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, может быть представлено следующим образом:

|                                                                                            | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня<br>2020 года | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня<br>2019 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                            |                                                     |                                                     |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода</b>                                       | <b>18 739</b>                                       | <b>20 038</b>                                       |
| Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные) | 107                                                 | (1 000)                                             |
| Списание (неаудированные данные)                                                           | (52)                                                | -                                                   |
| <b>Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>                | <b>18 794</b>                                       | <b>19 038</b>                                       |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                                          |                                                     |                                                     |
| <b>Резерв под обесценение по состоянию на начало периода</b>                               | <b>-</b>                                            | <b>286</b>                                          |
| Чистое восстановление резерва под обесценение в течение периода (неаудированные данные)    | -                                                   | (286)                                               |
| <b>Резерв под обесценение по состоянию на конец периода (неаудированные данные)</b>        | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                            |

Далее представлен анализ прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

|                                                               | Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов | Торговая дебиторская задолженность | Требования по прочим банковским операциям и комиссиям | Госпошлины | Итого         |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------|---------------|
| Минимальный кредитный риск                                    | 28 410                                                             | 3 463                                                            | -                                  | 1                                                     | -          | 31 874        |
| Низкий кредитный риск                                         | 22 916                                                             | 110                                                              | -                                  | -                                                     | -          | 23 026        |
| Умеренный кредитный риск                                      | -                                                                  | 869                                                              | -                                  | -                                                     | -          | 869           |
| Дефолтные активы                                              | -                                                                  | 17 824                                                           | -                                  | 185                                                   | 694        | 18 703        |
| Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ      | 51 326                                                             | 22 266                                                           | -                                  | 186                                                   | 694        | 74 472        |
| Резерв под ОКУ                                                | (9)                                                                | (17 906)                                                         | -                                  | (185)                                                 | (694)      | (18 794)      |
| <b>Итого прочие финансовые активы (неаудированные данные)</b> | <b>51 317</b>                                                      | <b>4 360</b>                                                     | <b>-</b>                           | <b>1</b>                                              | <b>-</b>   | <b>55 678</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

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

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

**13. Средства клиентов**

|                                        | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2019 года |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Физические лица</b>                 | <b>5 490 566</b>                                | <b>4 463 419</b>     |
| Текущие счета и счета до востребования | 525 136                                         | 798 542              |
| Срочные депозиты                       | 4 964 959                                       | 3 664 469            |
| Прочие счета клиентов                  | 471                                             | 408                  |
| <b>Юридические лица</b>                | <b>5 136 669</b>                                | <b>4 321 554</b>     |
| Текущие и расчетные счета              | 2 813 532                                       | 1 745 870            |
| Срочные депозиты                       | 2 323 102                                       | 2 575 472            |
| Прочие счета клиентов                  | 35                                              | 212                  |
| <b>Итого средства клиентов</b>         | <b>10 627 235</b>                               | <b>8 784 973</b>     |

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка было 15 клиентов (на 31 декабря 2019 года: 13 клиентов), с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 7 590 173 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 года: 5 963 265 тыс. рублей), или 71,4% (на 31 декабря 2019 года: 67,9%) от средств клиентов Банка.

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

|                                                                            | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные данные) |             | 31 декабря 2019 года |             |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------|----------------------|-------------|
| Физические лица                                                            | 5 490 566                                    | 52%         | 4 463 419            | 51%         |
| Транспортировка и хранение                                                 | 1 239 111                                    | 12%         | 570 145              | 7%          |
| Деятельность в области информации и связи                                  | 1 037 168                                    | 10%         | 1 086 191            | 12%         |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая                       | 1 017 377                                    | 10%         | 1 341 319            | 15%         |
| Деятельность финансовая и страховая                                        | 781 820                                      | 7%          | 560 449              | 7%          |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом                          | 298 944                                      | 3%          | 233 706              | 3%          |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 148 035                                      | 1%          | 84 296               | 1%          |
| Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги        | 123 298                                      | 1%          | 79 398               | 1%          |
| Добыча полезных ископаемых                                                 | 118 370                                      | 1%          | 8 455                | 0%          |
| Индивидуальные предприниматели                                             | 112 723                                      | 1%          | 4 608                | 0%          |
| Строительство                                                              | 103 205                                      | 1%          | 183 323              | 2%          |
| Обрабатывающие производства                                                | 101 378                                      | 1%          | 124 273              | 1%          |
| Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений  | 30 253                                       | 0%          | 22 958               | 0%          |
| Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания                  | 22 822                                       | 0%          | 21 815               | 0%          |
| Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг                  | 1 756                                        | 0%          | 1                    | 0%          |
| Предоставление прочих видов услуг                                          | 344                                          | 0%          | 529                  | 0%          |
| Прочее                                                                     | 65                                           | 0%          | 80                   | 0%          |
| Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство               | -                                            | -           | 8                    | 0%          |
| <b>Итого средства клиентов</b>                                             | <b>10 627 235</b>                            | <b>100%</b> | <b>8 784 973</b>     | <b>100%</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**14. Обязательства по аренде**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также их изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

|                                                             | Обязательства по аренде |                                     |                  |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|------------------|
|                                                             | Недвижимость            | Офисное и компьютерное оборудование | Итого            |
| <b>Остаток на 1 января 2020 года</b>                        | <b>(109 605)</b>        | <b>(8 828)</b>                      | <b>(118 433)</b> |
| Процентный расход                                           | (2 993)                 | (298)                               | (3 291)          |
| Платежи                                                     | 43 604                  | 2 291                               | 45 895           |
| Переоценка в результате изменения арендных платежей         | (463)                   | -                                   | (463)            |
| <b>Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b> | <b>(69 457)</b>         | <b>(6 835)</b>                      | <b>(76 292)</b>  |

Далее представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2020 года:

|                         | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года |
|-------------------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|
| Обязательства по аренде | 7 224          | 36 732            | 15 686                 | 16 650       |

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также их изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

|                                                                  | Обязательства по аренде |                                     |                  |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|------------------|
|                                                                  | Недвижимость            | Офисное и компьютерное оборудование | Итого            |
| <b>Первоначальная стоимость или оценка на 1 января 2019 года</b> | <b>(194 081)</b>        | <b>(12 591)</b>                     | <b>(206 672)</b> |
| Модификация условий договора аренды                              | (23 178)                | -                                   | (23 178)         |
| Процентный расход                                                | (7 000)                 | (396)                               | (7 396)          |
| Платежи                                                          | 39 104                  | 2 291                               | 41 395           |
| Переоценка в результате изменения арендных платежей              | (129)                   | -                                   | (129)            |
| <b>Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>      | <b>(185 284)</b>        | <b>(10 696)</b>                     | <b>(195 980)</b> |

Далее представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2019 года:

|                         | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года |
|-------------------------|----------------|-------------------|------------------------|--------------|
| Обязательства по аренде | 5 768          | 29 489            | 37 299                 | 123 424      |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**15. Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|                                                                     | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2019 года |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                              |                                                 |                      |
| Обязательства по операциям интеграции и развития платежных сервисов | 354 368                                         | 430 813              |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры  | 123 182                                         | 283 063              |
| Обязательства по прочим банковским операциям и комиссиям            | 2                                               | 20 481               |
| Прочее                                                              | -                                               | 64                   |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                        | <b>477 552</b>                                  | <b>734 421</b>       |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                            |                                                 |                      |
| Обязательства перед персоналом по неиспользованным отпускам         | 27 112                                          | 19 451               |
| Резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов         | 9 640                                           | 6 484                |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу             | 6 643                                           | 30 547               |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль                            | 5 030                                           | 10 486               |
| Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов    | 4 666                                           | 8 479                |
| Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами              | 3 372                                           | 7 438                |
| Прочее                                                              | 2 222                                           | 2 780                |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                      | <b>58 685</b>                                   | <b>85 665</b>        |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                   | <b>536 237</b>                                  | <b>820 086</b>       |

Анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к договорным обязательствам по предоставлению кредитов приведен в Примечании 25.

**16. Субординированные займы**

По состоянию на 30 июня 2020 года, как и по состоянию на 31 декабря 2019 года, Банком отражены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. рублей, в том числе:

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

**17. Собственный капитал**

|                                                                                                         | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2019 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| АО «АСК Ренессанс»                                                                                      | 503 108                                         | 503 108              |
| Инфляционная корректировка                                                                              | 380 701                                         | 380 701              |
| <b>ИТОГО УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                                           | <b>883 809</b>                                  | <b>883 809</b>       |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 85 912                                          | 69 196               |
| Дополнительный капитал                                                                                  | 219 000                                         | 219 000              |
| Накопленный дефицит                                                                                     | (101 339)                                       | (59 621)             |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                                        | <b>1 087 382</b>                                | <b>1 112 384</b>     |

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

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

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

Чистый убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составил: 41 718 тыс. рублей (неаудированные данные).

Чистая прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила: 15 320 тыс. рублей (неаудированные данные).

**18. Процентные доходы и процентные расходы**

|                                                                                            | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2020<br>года | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019<br>года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>(неаудированные данные)</b>                                                             |                                                        |                                                        |
| <b>Процентные доходы</b>                                                                   |                                                        |                                                        |
| По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 130 110                                                | 132 991                                                |
| По средствам в финансовых учреждениях                                                      | 108 974                                                | 66 263                                                 |
| По кредитам клиентам                                                                       | 94 714                                                 | 118 488                                                |
| <b>Итого процентные доходы</b>                                                             | <b>333 798</b>                                         | <b>317 742</b>                                         |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                  |                                                        |                                                        |
| По средствам клиентов                                                                      | (172 155)                                              | (140 351)                                              |
| По субординированным кредитам                                                              | (9 721)                                                | (9 695)                                                |
| По обязательствам по аренде                                                                | (3 291)                                                | (7 396)                                                |
| По средствам в других банках и финансовых учреждениях                                      | (1 586)                                                | (590)                                                  |
| <b>Итого процентные расходы</b>                                                            | <b>(186 753)</b>                                       | <b>(158 032)</b>                                       |
| <b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под ОКУ</b>                            | <b>147 045</b>                                         | <b>159 710</b>                                         |

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

| (неаудированные данные)                                                                     | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2020<br>года | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019<br>года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (169)                                                  | 5 111                                                  |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами</b>                 | <b>(169)</b>                                           | <b>5 111</b>                                           |

## 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

| (неаудированные данные)                                                    | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2020<br>года | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019<br>года |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Торговые операции                                                          | 47 824                                                 | 69 377                                                 |
| Операции с производными финансовыми инструментами                          | -                                                      | 4 000                                                  |
| Курсовые разницы                                                           | 1 231                                                  | (6 131)                                                |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b> | <b>49 055</b>                                          | <b>67 246</b>                                          |

## 21. Комиссионные доходы и расходы

| (неаудированные данные)                                                               | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2020<br>года | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019<br>года |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Комиссионный доход</b>                                                             |                                                        |                                                        |
| По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги «Мобильные платежи» | 1 002 520                                              | 1 165 157                                              |
| Расчетно-кассовое обслуживание                                                        | 5 232                                                  | 6 037                                                  |
| Выполнение функций валютного контроля                                                 | 3 409                                                  | 5 262                                                  |
| Прочее                                                                                | 3 507                                                  | 3 435                                                  |
| <b>Итого комиссионный доход</b>                                                       | <b>1 014 668</b>                                       | <b>1 179 891</b>                                       |
| <b>Комиссионный расход</b>                                                            |                                                        |                                                        |
| По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги «Мобильные платежи» | (961 686)                                              | (1 143 925)                                            |
| Расчетно-кассовое обслуживание                                                        | (4 381)                                                | (4 252)                                                |
| Прочее                                                                                | (502)                                                  | (581)                                                  |
| <b>Итого комиссионный расход</b>                                                      | <b>(966 569)</b>                                       | <b>(1 148 758)</b>                                     |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                      | <b>48 099</b>                                          | <b>31 133</b>                                          |

**22. Прочие операционные доходы**

|                                                                         | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2020<br>года | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019<br>года |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>(неаудированные данные)</b>                                          |                                                        |                                                        |
| Доход от интеграции и развития платежных сервисов                       | 20 529                                                 | 14 634                                                 |
| Штрафные санкции и прочие пени                                          | 196                                                    | 148                                                    |
| От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности | -                                                      | -                                                      |
| От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств         | 945                                                    | 883                                                    |
| Доход от операций с привлеченными средствами                            | 518                                                    | 635                                                    |
| Прочее                                                                  | 82                                                     | 155                                                    |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>                                 | <b>22 270</b>                                          | <b>16 455</b>                                          |

**23. Общехозяйственные и административные расходы**

|                                                                                      | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2020<br>года | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019<br>года |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>(неаудированные данные)</b>                                                       |                                                        |                                                        |
| Затраты на персонал                                                                  | (161 895)                                              | (154 205)                                              |
| Амортизация активов в форме права пользования                                        | (41 501)                                               | (37 709)                                               |
| Административные расходы                                                             | (24 569)                                               | (32 507)                                               |
| Расходы на развитие платежных платформ                                               | (1 508)                                                | (1 928)                                                |
| Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль                                        | (1 068)                                                | (8 302)                                                |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов                                | (9 410)                                                | (7 996)                                                |
| Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы                       | (9 686)                                                | (7 729)                                                |
| Профессиональные услуги                                                              | (6 723)                                                | (9 835)                                                |
| Расходы на аренду                                                                    | (1 295)                                                | (4 970)                                                |
| Расходы по основным средствам (содержание, ремонт)                                   | (1 659)                                                | (1 343)                                                |
| Расходы от содержания и реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи | (1 980)                                                | -                                                      |
| Информационно-аналитические услуги                                                   | (2 843)                                                | (1 980)                                                |
| Расходы на охрану                                                                    | (1 221)                                                | (1 029)                                                |
| Командировочные и представительские расходы                                          | (369)                                                  | (507)                                                  |
| Реклама и маркетинг                                                                  | (183)                                                  | (155)                                                  |
| Прочие                                                                               | (3 913)                                                | (3 036)                                                |
| <b>Итого общехозяйственные и административные расходы</b>                            | <b>(269 823)</b>                                       | <b>(273 231)</b>                                       |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к прочим арендным платежам, в размере 37 тыс. руб., 756 тыс. руб. и 502 тыс. руб. соответственно (аналогичный период 2019 года: 2 809 тыс. руб., 686 тыс. руб. и 1 475 тыс. руб.) (неаудированные данные).

**24. Налог на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные налоговые разницы. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2020 года ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (на 31 декабря 2019 года: 20%). По состоянию на 30 июня 2020 года ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций при выполнении определенных условий, составляла 15% (на 31 декабря 2019 года: 15%).

В расходы по налогу на прибыль включаются следующие компоненты:

| (неаудированные данные)                                                                        | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2020<br>года | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019<br>года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль                                                           | (13 631)                                               | (14 596)                                               |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (25 703)                                               | 7 731                                                  |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода         | 4 179                                                  | 6 796                                                  |
| <b>Итого расход по налогу на прибыль</b>                                                       | <b>(35 155)</b>                                        | <b>(69)</b>                                            |

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

| (неаудированные данные)                                         | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2020<br>года | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019<br>года |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>(Убыток)/Прибыль до налогообложения</b>                      | <b>(6 563)</b>                                         | <b>15 389</b>                                          |
| Теоретические налоговые возмещения (отчисления) по ставке 20%   | 1 313                                                  | (3 078)                                                |
| Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от 20%    | 4 544                                                  | 4 865                                                  |
| Эффект изменения в непризнанном отложенном налоговом активе     | (41 487)                                               | -                                                      |
| Эффект доходов и расходов, не формирующих налогооблагаемую базу | 475                                                    | (1 856)                                                |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>                   | <b>(35 155)</b>                                        | <b>(69)</b>                                            |

## 25. Условные обязательства

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| Договорная сумма                                                   | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов                           | 186 920                                         | 174 833              |
| <b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>           | <b>186 920</b>                                  | <b>174 833</b>       |
| <b>Резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов</b> | <b>(9 640)</b>                                  | <b>(6 484)</b>       |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

|                                                                                                  | За 6 месяцев, закончившихся 30<br>июня 2020 года       |                                                                                                                                 |                                                                                                        |       | За 6 месяцев, закончившихся 30<br>июня 2019 года       |                                                                                                                                 |                                                                                                        |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                                                  | Стадия 1<br>12-месяч-<br>ные ОКУ<br>Индиви-<br>дуально | Стадия 2<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, не яв-<br>ляющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными<br>Индиви-<br>дуально | Стадия 3<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, явля-<br>ющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными | Итого | Стадия 1<br>12-месяч-<br>ные ОКУ<br>Индиви-<br>дуально | Стадия 2<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, не яв-<br>ляющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными<br>Индиви-<br>дуально | Стадия 3<br>ОКУ за<br>весь срок<br>по акти-<br>вам, явля-<br>ющимся<br>кредитно-<br>обесце-<br>ненными | Итого   |
| Резерв под ОКУ по состоянию на<br>начало периода                                                 | 6 475                                                  | 9                                                                                                                               | -                                                                                                      | 6 484 | 6 037                                                  | 211                                                                                                                             | -                                                                                                      | 6 248   |
| Чистое создание (восстановление)<br>резерва под ОКУ в течение периода<br>(неаудированные данные) | 3 165                                                  | (9)                                                                                                                             | -                                                                                                      | 3 156 | (2 925)                                                | 194                                                                                                                             | -                                                                                                      | (2 731) |
| Резерв под ОКУ по состоянию на<br>конец периода (неаудированные<br>данные)                       | 9 640                                                  | -                                                                                                                               | -                                                                                                      | 9 640 | 3 112                                                  | 405                                                                                                                             | -                                                                                                      | 3 517   |

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

**Налоговое законодательство.** Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретация действующих норм законодательства является правильной и обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет подтверждена. Соответственно, резерв по потенциальным налоговым обязательствам не формировался.

## ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

### 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций.

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

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

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

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

|                                  | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2019 года |
|----------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| Основной капитал                 | 956 402                                         | 968 890              |
| Дополнительный капитал           | 230 000                                         | 250 797              |
| <b>Итого нормативный капитал</b> | <b>1 186 402</b>                                | <b>1 219 687</b>     |

В течение отчетного периода Банк выполнял все обязательные требования к капиталу и соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы и лимиты открытых валютных позиций. Ниже представлена информация о выполнении Банком требований к нормативному капиталу:

|                                                                          | Предельное<br>значение на 30<br>июня 2020 года,<br>установленное<br>Банком | Предельное<br>значение на 30<br>июня 2020 года,<br>установленное<br>Банком России | Фактическое<br>значение на 30<br>июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные) | Предельное<br>значение на 31<br>декабря 2019<br>года,<br>установленное<br>Банком России | Фактическое<br>значение на 31<br>декабря 2019<br>года |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Норматив достаточности капитала</b>                                   |                                                                            |                                                                                   |                                                                               |                                                                                         |                                                       |
| Норматив достаточности<br>собственных средств (капитала)<br>банка (Н1.0) | > 9.0%                                                                     | > 8.0%                                                                            | 13.8%                                                                         | > 8.0%                                                                                  | 15.8%                                                 |

### 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Далее представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

|                                                                                        | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные данные) |                           | 31 декабря 2019 года    |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                                                                                        | Балансовая<br>стоимость                      | Справедливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость |
| <b>Финансовые активы</b>                                                               |                                              |                           |                         |                           |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 6 092 981                                    | 6 092 981                 | 4 096 724               | 4 096 724                 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                          | 183 610                                      | 183 610                   | 132 457                 | 132 457                   |
| Средства в других банках и финансовых учреждениях                                      | 70 764                                       | 70 764                    | 438 757                 | 438 757                   |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                                    | 1 607 150                                    | 1 607 150                 | 1 798 387               | 1 798 387                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 418 171                                    | 4 418 171                 | 4 291 013               | 4 291 013                 |
| Прочие финансовые активы                                                               | 55 678                                       | 55 678                    | 86 553                  | 86 553                    |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                        |                                              |                           |                         |                           |
| Средства клиентов                                                                      | 10 627 235                                   | 10 627 235                | 8 784 973               | 8 784 973                 |
| Прочие финансовые обязательства                                                        | 477 552                                      | 477 552                   | 734 421                 | 734 421                   |
| Субординированные кредиты                                                              | 230 000                                      | 230 000                   | 230 000                 | 230 000                   |

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

- Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах в Банке России, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.
- Оценочная справедливая стоимость средств в других банках и финансовых учреждениях, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений или пересмотром процентных ставок.
- Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2020 года варьируется от 9,0% до 21,0% (31 декабря 2019 года: от 9,0% до 21,0%)). При этом в портфеле Банке отсутствуют кредиты, предоставленные на условиях, отличных от рыночных.
- Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. При этом в портфеле Банке отсутствуют срочные депозиты, привлеченные на условиях, отличных от рыночных.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Градация уровней от первого до третьего соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

| 30 июня 2020 года (неаудированные данные)                                                   |                                      |                                                                                  |                                                                                                   |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                             | Уровень 1<br>(рыночные<br>котировки) | Уровень 2<br>(модель оценки,<br>использующая<br>данные<br>наблюдаемых<br>рынков) | Уровень 3<br>(модель оценки,<br>использующая<br>значительный<br>объем<br>ненаблюдаемых<br>данных) | Итого<br>справедливая<br>стоимость |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>                             |                                      |                                                                                  |                                                                                                   |                                    |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 336 336                            | 81 835                                                                           | -                                                                                                 | 4 418 171                          |

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

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

Как по состоянию на 30 июня 2020 года, так и по состоянию на 31 декабря 2019 года в портфеле Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

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

| За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года<br>(неаудированные данные)                      |                            |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                                                               | из Уровня 1 в<br>Уровень 2 | из Уровня 2 в<br>Уровень 1 |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>896 246</b>             | <b>953 601</b>             |

| За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года<br>(неаудированные данные)                      |                            |                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                                                                                               | из Уровня 1 в<br>Уровень 2 | из Уровня 2 в<br>Уровень 1 |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>489 919</b>             | <b>269 007</b>             |

## ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

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

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

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

|                                                   | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные<br>данные)                                                | 31 декабря 2019 года                                                                           |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                   | Уровень 3<br>(модель оценки,<br>использующая<br>значительный объем<br>ненаблюдаемых<br>данных) | Уровень 3<br>(модель оценки,<br>использующая<br>значительный объем<br>ненаблюдаемых<br>данных) |
| <b>Финансовые активы</b>                          |                                                                                                |                                                                                                |
| Денежные средства и их эквиваленты                | 6 092 981                                                                                      | 4 096 724                                                                                      |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России     | 183 610                                                                                        | 132 457                                                                                        |
| Средства в других банках и финансовых учреждениях | 70 764                                                                                         | 438 757                                                                                        |
| Кредиты и дебиторская задолженность               | 1 607 150                                                                                      | 1 798 387                                                                                      |
| Прочие финансовые активы                          | 55 678                                                                                         | 86 553                                                                                         |
| <b>Финансовые обязательства</b>                   |                                                                                                |                                                                                                |
| Средства клиентов                                 | 10 627 235                                                                                     | 8 784 973                                                                                      |
| Прочие финансовые обязательства                   | 477 552                                                                                        | 734 421                                                                                        |
| Субординированные кредиты                         | 230 000                                                                                        | 230 000                                                                                        |

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

## 28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2020 года:

|                                                                                        | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 6 092 981                                                    | -                                                                                      | -                                                                                 | 6 092 981         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                          | 183 610                                                      | -                                                                                      | -                                                                                 | 183 610           |
| Средства в других банках и финансовых учреждениях                                      | 70 764                                                       | -                                                                                      | -                                                                                 | 70 764            |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                                    | 1 607 150                                                    | -                                                                                      | -                                                                                 | 1 607 150         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                                                            | 4 418 171                                                                              | -                                                                                 | 4 418 171         |
| Прочие финансовые активы                                                               | 55 678                                                       | -                                                                                      | -                                                                                 | 55 678            |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                         | <b>8 010 183</b>                                             | <b>4 418 171</b>                                                                       | <b>-</b>                                                                          | <b>12 428 354</b> |
| Нефинансовые активы                                                                    |                                                              |                                                                                        |                                                                                   | 133 971           |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                                    |                                                              |                                                                                        |                                                                                   | <b>12 562 325</b> |

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

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и за сопоставимый период 2019 года Банк не осуществлял реклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую.

**29. Операции со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, с ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, данные операции включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами:

|                                     | 30 июня 2020 года<br>(неаудированные данные) |                                        |                |                  |
|-------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------|------------------|
|                                     | Прямой<br>участник                           | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие         | Итого            |
| <b>АКТИВЫ</b>                       |                                              |                                        |                |                  |
| Кредиты и дебиторская задолженность | -                                            | 6 750                                  | -              | 6 750            |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                 | <b>-</b>                                     | <b>6 750</b>                           | <b>-</b>       | <b>6 750</b>     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                |                                              |                                        |                |                  |
| Средства клиентов                   | 111 053                                      | 1 312 832                              | 211 234        | 1 635 119        |
| Текущие и расчетные счета           | 551                                          | 12 276                                 | 195 134        | 207 961          |
| Срочные депозиты                    | 110 502                                      | 1 300 520                              | 16 100         | 1 427 122        |
| Прочие счета клиентов               | -                                            | 36                                     | -              | 36               |
| Прочие обязательства                | -                                            | 30                                     | 11 830         | 11 860           |
| Прочие финансовые обязательства     | -                                            | -                                      | 9 765          | 9 765            |
| Прочие нефинансовые обязательства   | -                                            | 30                                     | 2 065          | 2 095            |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>          | <b>111 053</b>                               | <b>1 312 862</b>                       | <b>223 064</b> | <b>1 646 979</b> |

Ниже указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

|                                                               | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года |                                        |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                               | Прямой участник                               | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие           | Итого            |
| Процентные доходы                                             | -                                             | 459                                    | -                | 459              |
| Процентные расходы                                            | (3 377)                                       | (27 167)                               | (5 825)          | (36 369)         |
| Изменение резервов под ОКУ                                    | -                                             | (15)                                   | -                | (15)             |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | -                                             | (61 665)                               | 141              | (61 524)         |
| Комиссионные доходы                                           | 12                                            | 67                                     | 2 798            | 2 877            |
| Комиссионные расходы                                          | -                                             | -                                      | (98 078)         | (98 078)         |
| Прочие операционные доходы                                    | -                                             | 63                                     | 498              | 561              |
| Общехозяйственные и административные расходы                  | -                                             | -                                      | (1 175)          | (1 175)          |
| <b>Итого чистые доходы (расходы)</b>                          | <b>(3 365)</b>                                | <b>(88 258)</b>                        | <b>(101 641)</b> | <b>(193 264)</b> |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

|                                                                                                | Прямой<br>участник | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие     | Итого        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|------------|--------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>                                                                        |                    |                                        |            |              |
| Кредиты клиентам на 1 января 2020 года                                                         | -                  | 9 082                                  | -          | 9 082        |
| Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)                                   | -                  | (512)                                  | -          | (512)        |
| Чистый объем кредитов, погашенных в течение периода (неаудированные данные)                    | -                  | (1 787)                                | -          | (1 787)      |
| <b>Кредиты клиентам на 30 июня 2020 года до вычета резерва под ОКУ (неаудированные данные)</b> | -                  | <b>6 783</b>                           | -          | <b>6 783</b> |
| <b>Резерв под ОКУ</b>                                                                          |                    |                                        |            |              |
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года                                                           | -                  | 18                                     | -          | 18           |
| Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)                      | -                  | 15                                     | -          | 15           |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные (неаудированные данные)                   | -                  | -                                      | -          | -            |
| <b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                             | -                  | <b>33</b>                              | -          | <b>33</b>    |
| <b>Кредиты клиентам на 1 января 2020 года</b>                                                  | -                  | <b>9 064</b>                           | -          | <b>9 064</b> |
| <b>Кредиты клиентам на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                           | -                  | <b>6 750</b>                           | -          | <b>6 750</b> |
| <b>Прочие активы</b>                                                                           |                    |                                        |            |              |
| Прочие активы на 1 января 2020 года                                                            | -                  | -                                      | 106        | 106          |
| Чистый объем прочих активов, погашенных в течение периода (неаудированные данные)              | -                  | -                                      | (106)      | (106)        |
| <b>Прочие активы на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                              | -                  | -                                      | -          | -            |
| <b>Резерв под ОКУ</b>                                                                          |                    |                                        |            |              |
| Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года                                                           | -                  | -                                      | -          | -            |
| Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)     | -                  | -                                      | -          | -            |
| Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные (неаудированные данные)             | -                  | -                                      | -          | -            |
| <b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                             | -                  | -                                      | -          | -            |
| <b>Прочие активы на 1 января 2020 года</b>                                                     | -                  | -                                      | <b>106</b> | <b>106</b>   |
| <b>Прочие активы на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                              | -                  | -                                      | -          | -            |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

|                                                                                                  | Прямой<br>участник | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие         | Итого            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Средства клиентов</b>                                                                         |                    |                                        |                |                  |
| Средства клиентов на 1 января 2020 года                                                          | 109 736            | 1 247 054                              | 325 219        | 1 682 009        |
| Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)                                     | -                  | (2 703)                                | -              | (2 703)          |
| Чистый объем средств клиентов, полученных (погашенных) в течение периода (неаудированные данные) | 1 317              | 68 481                                 | (113 985)      | (44 187)         |
| <b>Средства клиентов на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                            | <b>111 053</b>     | <b>1 312 832</b>                       | <b>211 234</b> | <b>1 635 119</b> |
| <b>Прочие обязательства</b>                                                                      |                    |                                        |                |                  |
| Прочие обязательства на 1 января 2020 года                                                       | -                  | 67                                     | 18 581         | 18 648           |
| Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)                                     | -                  | -                                      | -              | -                |
| Чистый объем прочих обязательств, погашенных в течение периода (неаудированные данные)           | -                  | (37)                                   | (6 751)        | (6 788)          |
| <b>Прочие обязательства на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</b>                         | <b>-</b>           | <b>30</b>                              | <b>11 830</b>  | <b>11 860</b>    |

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

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

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Далее указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

| За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года                 |                     |                                        |                 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|-----------------|
|                                                               | Прямые<br>участники | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие          |
| Процентные доходы                                             | -                   | 642                                    | -               |
| Процентные расходы                                            | (2 923)             | (2 313)                                | (1 389)         |
| Изменение резерва под ОКУ                                     | -                   | 14                                     | -               |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | -                   | 12 010                                 | 42              |
| Комиссионные доходы                                           | 15                  | 29                                     | 86              |
| Комиссионные расходы                                          | -                   | -                                      | (28 632)        |
| Прочие операционные доходы                                    | 1                   | 596                                    | 382             |
| Общехозяйственные и административные расходы                  | -                   | (64)                                   | (4 187)         |
| <b>Итого чистых доходов (расходов)</b>                        | <b>(2 907)</b>      | <b>10 914</b>                          | <b>(33 698)</b> |

Далее указаны объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

|                                                                                                | Прямой<br>участник | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие   | Итого         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|----------|---------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>                                                                        |                    |                                        |          |               |
| Кредиты клиентам на 1 января 2019 года                                                         | -                  | 10 861                                 | -        | 10 861        |
| Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)                                   | -                  | -                                      | -        | -             |
| Чистый объем кредитов, погашенных в течение периода (неаудированные данные)                    | -                  | (2 427)                                | -        | (2 427)       |
| <b>Кредиты клиентам на 30 июня 2019 года до вычета резерва под ОКУ (неаудированные данные)</b> | <b>-</b>           | <b>8 434</b>                           | <b>-</b> | <b>8 434</b>  |
| <b>Резерв под ОКУ</b>                                                                          |                    |                                        |          |               |
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года                                                           | -                  | 112                                    | -        | 112           |
| Чистое восстановление резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)                | -                  | (14)                                   | -        | (14)          |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные (неаудированные данные)                   | -                  | -                                      | -        | -             |
| <b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>                             | <b>-</b>           | <b>98</b>                              | <b>-</b> | <b>98</b>     |
| <b>Кредиты клиентам на 1 января 2019 года</b>                                                  | <b>-</b>           | <b>10 749</b>                          | <b>-</b> | <b>10 749</b> |
| <b>Кредиты клиентам на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>                           | <b>-</b>           | <b>8 336</b>                           | <b>-</b> | <b>8336</b>   |

**ООО «банк Раунд»**

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

Далее указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

|                                                                                                       | Прямой<br>участник | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие         | Итого          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Средства клиентов</b>                                                                              |                    |                                        |                |                |
| Средства клиентов на 1 января 2019 года                                                               | 58 280             | 148 862                                | 36 281         | 243 423        |
| Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)                                          | -                  | -                                      | -              | -              |
| Чистый объем средств клиентов, полученных / (погашенных) в течение периода (неаудированные данные)    | 82 954             | (9 738)                                | 307 991        | 381 207        |
| <b>Средства клиентов на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>                                 | <b>141 234</b>     | <b>139 124</b>                         | <b>344 272</b> | <b>624 630</b> |
| <b>Прочие обязательства</b>                                                                           |                    |                                        |                |                |
| Прочие обязательства на 1 января 2019 года                                                            | -                  | 14                                     | 1 554          | 1 568          |
| Чистый объем прочих обязательств, полученных / (погашенных) в течение периода (неаудированные данные) | -                  | 6                                      | (7)            | (1)            |
| <b>Прочие обязательства на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>                              | <b>-</b>           | <b>20</b>                              | <b>1 547</b>   | <b>1 567</b>   |

Далее представлена информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу (неаудированные данные):

|                                                                 | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2020 года | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2019 года |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения                                    | 18 683                                              | 20 932                                              |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности               | не применимо                                        | не применимо                                        |
| Прочие долгосрочные вознаграждения                              | -                                                   | -                                                   |
| Выходные пособия                                                | -                                                   | -                                                   |
| <b>Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b> | <b>18 683</b>                                       | <b>20 932</b>                                       |

**30. События после отчетной даты**

Единственный участник Банка - Акционерное общество «АСК Ренессанс» 5 августа 2020 года реорганизовалось в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью «АСК Ренессанс».

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру баланса Банка после 30 июня 2020 года до даты составления и представления настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не произошло.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Д.С. Зырянов

Г.Р. Ижбердиева

17 августа 2020 года