

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

об обобщенной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
ООО «банк Раунд» по итогам  
деятельности за 2023 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Участнику ООО «банк Раунд»**

### **Мнение**

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «банк Раунд» (ОГРН 1027700140753), состоящая из бухгалтерского баланса (обобщенного) (публикуемая форма) за 2023 год, отчета о финансовых результатах (обобщенного) (публикуемая форма) за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу (обобщенному) и отчету о финансовых результатах (обобщенному), в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (обобщенных) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, а также дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, раскрывающей основы ее подготовки, составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд», подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2024, отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2024, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2024, отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2024, пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность**

В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, применявшимися при подготовке проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности**

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 19 апреля 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

**Ответственность руководства за обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение  
независимого аудитора  
(руководитель задания по аудиту),  
ОРНЗ 22006016065,  
действующий от имени аудиторской  
организации на основании  
доверенности от 01.01.2024  
№ 6-01/2024-Ю



Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация:  
Юникон Акционерное Общество  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,  
ОРНЗ 12006020340

19 апреля 2024 года



**ОБОБЩЕННАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ**  
**ООО «банк Раунд»**  
**за 2023 год**

|                            |                                     |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560                   | 17538910                            | 2506                                         |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(обобщенный)  
(публикуемая форма)  
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                         | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                                                           | 3               | 4                                    | 5                                            |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                      |                                              |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                                                           | X               | 89 561                               | 200 056                                      |
| 2                                         | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                                                                     | X               | 1 294 350                            | 950 055                                      |
| 2.1                                       | Обязательные резервы                                                                                                                                                                                                        | X               | 103 103                              | 34 394                                       |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                                                           | X               | 5 128 547                            | 9 897 848                                    |
| 4                                         | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                           | X               | 0                                    | 0                                            |
| 4a                                        | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                                                   | X               | X                                    | X                                            |
| 5                                         | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                                                                                                                     | X               | 15 443 401                           | 16 070 195                                   |
| 6                                         | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                    | X               | 3 695 976                            | 3 404 232                                    |
| 7                                         | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)                                                                                           | X               | 981 663                              | 463 150                                      |
| 8                                         | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                                                                                               | X               | X                                    | X                                            |
| 9                                         | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                    | X               | 129 837                              | 47 436                                       |
| 10                                        | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                                                                  | X               | 49 226                               | 86 422                                       |
| 11                                        | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы                                                                                                                                                 | X               | 218 135                              | 214 337                                      |
| 12                                        | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                                                                                            |                 | 0                                    | 0                                            |
| 13                                        | Прочие активы                                                                                                                                                                                                               | X               | X                                    | X                                            |
| 14                                        | Всего активов                                                                                                                                                                                                               | X               | 28 869 250                           | 32 513 395                                   |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                      |                                              |
| 15                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                                                                 | X               | 0                                    | 0                                            |
| 16                                        | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                | X               | 21 721 823                           | 26 681 124                                   |
| 16.1                                      | средства кредитных организаций                                                                                                                                                                                              | X               | 815 261                              | 0                                            |
| 16.2                                      | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                   | X               | 20 906 562                           | 26 681 124                                   |
| 16.2.1                                    | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                               | X               | 6 609 814                            | 10 133 776                                   |
| 17                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                    | X               | 0                                    | 0                                            |
| 17.1                                      | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                               | X               | 0                                    | 0                                            |
| 17a                                       | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                                                   | X               | X                                    | X                                            |
| 18                                        | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                           | X               | 0                                    | 0                                            |
| 18.1                                      | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                              | X               | 0                                    | 0                                            |
| 18.2                                      | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                   | X               | 0                                    | 0                                            |
| 19                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                 | X               | 153 546                              | 5 408                                        |
| 20                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                                          | X               | 30 253                               | 0                                            |
| 21                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                                        | X               | X                                    | X                                            |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                                                | X               | X                                    | X                                            |
| 23                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                                                          | X               | 23 705 385                           | 28 635 912                                   |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                      |                                              |
| 24                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                                            | X               | 503 108                              | 503 108                                      |
| 25                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                                             | X               | X                                    | X                                            |
| 26                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                                           | X               | 0                                    | 0                                            |
| 27                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                                                              | X               | 26 000                               | 26 000                                       |
| 28                                        | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | X               | -159 363                             | -96 847                                      |
| 29                                        | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                  | X               | 0                                    | 0                                            |

|                                 |                                                                                                       |   |           |           |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------|-----------|
| 30                              | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                           | X | 0         | 0         |
| 31                              | Переоценка инструментов хеджирования                                                                  | X | X         | X         |
| 32                              | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                  | X | 1 382 000 | 1 382 000 |
| 33                              | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | X | 0         | 0         |
| 34                              | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                      | X | 32 760    | 61 169    |
| 35                              | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                     | X | 3 379 360 | 2 002 053 |
| 36                              | Всего источников собственных средств                                                                  | X | 5 163 865 | 3 877 483 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |                                                                                                       |   |           |           |
| 37                              | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                       | X | 1 190 653 | 1 485 878 |
| 38                              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                             | X | 0         | 0         |
| 39                              | Условные обязательства некредитного характера                                                         | X | 0         | 0         |

Председатель Правления

Андрусов А.А.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«19» апреля 2024 года

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560                   | 17538910                            | 2506                                         |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(обобщенный)  
(публикуемая форма)  
за 2023 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» /  
ООО «банк Раунд»

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                | 3               | 4                                    | 5                                                         |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                           | X               | 2 157 497                            | 1 847 747                                                 |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                   | X               | 1 309 934                            | 1 246 356                                                 |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                        | X               | 516 690                              | 341 927                                                   |
| 1.3          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                                                                      | X               | 330 873                              | 259 464                                                   |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                          | X               | 1 063 488                            | 1 101 674                                                 |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                  | X               | 0                                    | 750                                                       |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                                       | X               | 1 063 488                            | 1 100 924                                                 |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                                                                            | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                        | X               | 1 094 009                            | 746 073                                                   |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | X               | -333 456                             | -675 916                                                  |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | X               | -5 992                               | -4 284                                                    |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                             | X               | 760 553                              | 70 157                                                    |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                | X               | -2 655                               | 3 797                                                     |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                         | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                               | X               | -4 021                               | -10 824                                                   |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                         | X               | -22                                  | -57                                                       |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                                                                  | X               | X                                    | X                                                         |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                                                                   | X               | X                                    | X                                                         |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                                                                               | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                                                                              | X               | X                                    | X                                                         |
| 14           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                                              | X               | 3 637 407                            | 3 675 249                                                 |
| 15           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                                                                             | X               | 4 306 271                            | 5 349 560                                                 |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                 | X               | 27 759                               | -43 465                                                   |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                                                                                           | X               | -984                                 | -485                                                      |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                                                                              | X               | -16 676                              | -101 585                                                  |
| 19           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                                                                       | X               | 135 556                              | 15 953                                                    |
| 20           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                                                                          | X               | 4 666 694                            | 2 666 321                                                 |
| 21           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                                                                             | X               | 2 045 893                            | 708 636                                                   |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                                                                              | X               | 2 620 801                            | 1 957 685                                                 |
| 23           | Возмещение (расход) по налогу на прибыль                                                                                                                                                                                                                         | X               | 498 494                              | 244 118                                                   |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                                                                                  | X               | 2 122 307                            | 1 713 567                                                 |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                                                                    | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                                                                              | X               | 2 122 307                            | 1 713 567                                                 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                 | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                   | 3               | 4                                    | 5                                                         |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                 | X               | 2 122 307                            | 1 713 567                                                 |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                    | X               | X                                    | X                                                         |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                   | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов                                                                | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           | X               | -106 554                             | 45 806                                                    |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | X               | X                                    | X                                                         |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  | X               | X                                    | X                                                         |
| 6.3          | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                       | X               | X                                    | X                                                         |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               | X               | -15 629                              | 235                                                       |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         | X               | -90 925                              | 45 571                                                    |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       | X               | -90 925                              | 45 571                                                    |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             | X               | 2 031 382                            | 1 759 138                                                 |

Председатель Правления

Андрусов А.А.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«19» апреля 2024 года

| Код территории<br>по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|---------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                           | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45268560                  | 17538910                            | 2506                                         |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(обобщенный)  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2024 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд» / ООО «Банк Раунд»

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки                                               | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                      | Номер<br>пояснения | Стоимость<br>инструмента<br>(величина<br>показателя) на<br>отчетную дату,<br>тыс. руб. | Стоимость<br>инструмента<br>(величина<br>показателя) на<br>начало отчетного<br>года, тыс. руб. | Ссылка на статьи<br>бухгалтерского<br>баланса<br>(публикуемая<br>форма),<br>являющиеся<br>источниками<br>элементов<br>капитала |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                          | 2                                                                                                                                                          | 3                  | 4                                                                                      | 5                                                                                              | 6                                                                                                                              |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |                                                                                                                                                            |                    |                                                                                        |                                                                                                |                                                                                                                                |
| 1                                                          | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                                                                                   | X                  | 503 108                                                                                | 503 108                                                                                        | X                                                                                                                              |
| 1.1                                                        | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                             | X                  | 503 108                                                                                | 503 108                                                                                        | X                                                                                                                              |
| 1.2                                                        | привилегированными акциями                                                                                                                                 | X                  | 0                                                                                      | 0                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 2                                                          | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                                         | X                  | 3 367 449                                                                              | 3 169 391                                                                                      | X                                                                                                                              |
| 2.1                                                        | прошлых лет                                                                                                                                                | X                  | 3 367 449                                                                              | 658 938                                                                                        | X                                                                                                                              |
| 2.2                                                        | отчетного года                                                                                                                                             | X                  | 0                                                                                      | 2 510 453                                                                                      | X                                                                                                                              |
| 3                                                          | Резервный фонд                                                                                                                                             | X                  | 26 000                                                                                 | 26 000                                                                                         | X                                                                                                                              |
| 4                                                          | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                        | X                  | « неприменимо »                                                                        | « неприменимо »                                                                                | X                                                                                                                              |
| 5                                                          | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                                         | X                  | X                                                                                      | X                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 6                                                          | Источники базового капитала, итого<br>(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)                                                             | X                  | 3 896 557                                                                              | 3 698 499                                                                                      | X                                                                                                                              |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |                                                                                                                                                            |                    |                                                                                        |                                                                                                |                                                                                                                                |
| 7                                                          | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                                            | X                  | 0                                                                                      | 0                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 8                                                          | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                                    | X                  | 0                                                                                      | 0                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 9                                                          | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств                | X                  | 48 455                                                                                 | 29 180                                                                                         | X                                                                                                                              |
| 10                                                         | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                  | X                  | 0                                                                                      | 0                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 11                                                         | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                                      | X                  | 0                                                                                      | 0                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 12                                                         | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                                  | X                  | 0                                                                                      | 0                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 13                                                         | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                                             | X                  | « неприменимо »                                                                        | « неприменимо »                                                                                | X                                                                                                                              |
| 14                                                         | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                         | X                  | « неприменимо »                                                                        | « неприменимо »                                                                                | X                                                                                                                              |
| 15                                                         | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                                        | X                  | « неприменимо »                                                                        | « неприменимо »                                                                                | X                                                                                                                              |
| 16                                                         | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                        | X                  | X                                                                                      | X                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 17                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                                          | X                  | X                                                                                      | X                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 18                                                         | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                             | X                  | X                                                                                      | X                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 19                                                         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | X                  | X                                                                                      | X                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 20                                                         | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | X                  | « неприменимо »                                                                        | « неприменимо »                                                                                | X                                                                                                                              |
| 21                                                         | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               | X                  | 0                                                                                      | 0                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 22                                                         | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | X                  | X                                                                                      | X                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 23                                                         | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | X                  | X                                                                                      | X                                                                                              | X                                                                                                                              |
| 24                                                         | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | X                  | « неприменимо »                                                                        | « неприменимо »                                                                                | X                                                                                                                              |

|                                                            |                                                                                                                                                                 |   |           |           |   |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----------|-----------|---|
| 25                                                         | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                    | X | 0         | 0         | X |
| 26                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                           | X | 0         | 0         | X |
| 27                                                         | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                     | X | 0         | 0         | X |
| 28                                                         | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого<br>(сумма строк 7 - 22, 26 и 27)                                                                     | X | 48 455    | 29 180    | X |
| 29                                                         | Базовый капитал, итого<br>(строка 6 - строка 28)                                                                                                                | X | 3 848 102 | 3 669 319 | X |
| Источники добавочного капитала                             |                                                                                                                                                                 |   |           |           |   |
| 30                                                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                       | X | 0         | 0         | X |
| 31                                                         | классифицируемые как капитал                                                                                                                                    | X | 0         | 0         | X |
| 32                                                         | классифицируемые как обязательства                                                                                                                              | X | 0         | 0         | X |
| 33                                                         | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                    | X | 0         | 0         | X |
| 34                                                         | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                      | X | X         | X         | X |
| 35                                                         | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                               | X | X         | X         | X |
| 36                                                         | Источники добавочного капитала, итого<br>(строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                    | X | 0         | 0         | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала     |                                                                                                                                                                 |   |           |           |   |
| 37                                                         | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                         | X | X         | X         | X |
| 38                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                                            | X | X         | X         | X |
| 39                                                         | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                               | X | X         | X         | X |
| 40                                                         | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                 | X | X         | X         | X |
| 41                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                        | X | 0         | 0         | X |
| 42                                                         | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                 | X | 0         | 0         | X |
| 43                                                         | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого<br>(сумма строк 37 - 42)                                                                          | X | 0         | 0         | X |
| 44                                                         | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)                                                                                                               | X | 0         | 0         | X |
| 45                                                         | Основной капитал, итого<br>(строка 29 + строка 44)                                                                                                              | X | 3 848 102 | 3 669 319 | X |
| Источники дополнительного капитала                         |                                                                                                                                                                 |   |           |           |   |
| 46                                                         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                        | X | 1 212 955 | 428 058   | X |
| 47                                                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                | X | 0         | 0         | X |
| 48                                                         | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                  | X | X         | X         | X |
| 49                                                         | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                           | X | X         | X         | X |
| 50                                                         | Резервы на возможные потери                                                                                                                                     | X | 0         | 0         | X |
| 51                                                         | Источники дополнительного капитала, итого<br>(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                    | X | 1 212 955 | 428 058   | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |                                                                                                                                                                 |   |           |           |   |
| 52                                                         | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                     | X | 0         | 0         | X |
| 53                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                        | X | 0         | 0         | X |
| 54                                                         | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X         | X         | X |
| 54а                                                        | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                                       | X | X         | X         | X |
| 55                                                         | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций   | X | X         | X         | X |
| 56                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                               | X | 0         | 0         | X |

|                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |   |               |               |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------|---------------|---|
| 56.1                                                                                                                                             | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                          | X | 0             | 0             | X |
| 56.2                                                                                                                                             | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером                     | X | 0             | 0             | X |
| 56.3                                                                                                                                             | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                                              | X | 0             | 0             | X |
| 56.4                                                                                                                                             | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику                           | X | 0             | 0             | X |
| 57                                                                                                                                               | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                                              | X | 0             | 0             | X |
| 58                                                                                                                                               | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)                                                                                                                                   | X | 1 212 955     | 428 058       | X |
| 59                                                                                                                                               | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                                           | X | 5 061 057     | 4 097 377     | X |
| 60                                                                                                                                               | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                                     | X | X             | X             | X |
| 60.1                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                                             | X | 22 395 469    | 21 173 293    | X |
| 60.2                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                                            | X | 22 395 469    | 21 173 293    | X |
| 60.3                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                | X | 22 395 469    | 21 173 293    | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент            |                                                                                                                                                                                         |   |               |               |   |
| 61                                                                                                                                               | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)                                                                                                                               | X | 17.1830       | 17.3300       | X |
| 62                                                                                                                                               | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)                                                                                                                              | X | 17.1830       | 17.3300       | X |
| 63                                                                                                                                               | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)                                                                                                                  | X | 22.5990       | 19.3520       | X |
| 64                                                                                                                                               | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:                                                                                                               | X | 4.5520        | 7.0400        | X |
| 65                                                                                                                                               | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                                             | X | 0.0000        | 2.5000        | X |
| 66                                                                                                                                               | антициклическая надбавка                                                                                                                                                                | X | 0.0520        | 0.0400        | X |
| 67                                                                                                                                               | надбавка за системную значимость                                                                                                                                                        | X | «неприменимо» | «неприменимо» | X |
| 68                                                                                                                                               | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                                            | X | 11.1825       | 11.3299       | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |   |               |               |   |
| 69                                                                                                                                               | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                                | X | 4.5000        | 4.5000        | X |
| 70                                                                                                                                               | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                               | X | 6.0000        | 6.0000        | X |
| 71                                                                                                                                               | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                                   | X | 8.0000        | 8.0000        | X |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                 |                                                                                                                                                                                         |   |               |               |   |
| 72                                                                                                                                               | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                         | X | X             | X             | X |
| 73                                                                                                                                               | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                            | X | X             | X             | X |
| 74                                                                                                                                               | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                | X | «неприменимо» | «неприменимо» | X |
| 75                                                                                                                                               | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                            | X | 49 226        | 86 422        | X |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери                                                          |                                                                                                                                                                                         |   |               |               |   |
| 76                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          | X | «неприменимо» | «неприменимо» | X |
| 77                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода                                             | X | «неприменимо» | «неприменимо» | X |
| 78                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | X | «неприменимо» | «неприменимо» | X |
| 79                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | X | «неприменимо» | «неприменимо» | X |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |                                                                                                                                                                                         |   |               |               |   |
| 80                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         | X |               |               | X |
| 81                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения                                                                                          | X |               |               | X |
| 82                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств                                 | X |               |               | X |

|    |                                                                                                                                                                        |   |  |  |   |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|---|
|    | (капитала)                                                                                                                                                             |   |  |  |   |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения                                                                      | X |  |  | X |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X |  |  | X |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения                                                                  | X |  |  | X |

Председатель Правления

Андрусов А.А.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«19» апреля 2024 года





|                         |                                             |                                          |
|-------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | Регистрационный номер/(порядковый номер) |
| 45268560                | 17538910                                    | 2506                                     |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (обобщенные)  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2024 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд» / ООО «Банк Раунд»

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки                                                                                     | Наименование показателя                                                                                        | Номер пояснения | Фактическое значение |                                                |                                                |                                                | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                  |                                                                                                                |                 | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |                                                |                                                   |
| 1                                                                                                | 2                                                                                                              | 3               | 4                    | 5                                              | 6                                              | 7                                              | 8                                              |                                                   |
| КАПИТАЛ, тыс. руб.                                                                               |                                                                                                                |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 1                                                                                                | Базовый капитал                                                                                                | X               | 3 848 102            | 3 862 403                                      | 3 868 654                                      | 3 668 137                                      | 3 669 319                                      |                                                   |
| 1a                                                                                               | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                       | X               | X                    | X                                              | X                                              | X                                              | X                                              |                                                   |
| 2                                                                                                | Основной капитал                                                                                               | X               | 3 848 102            | 3 862 403                                      | 3 868 654                                      | 3 668 137                                      | 3 669 319                                      |                                                   |
| 2a                                                                                               | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                      | X               | X                    | X                                              | X                                              | X                                              | X                                              |                                                   |
| 3                                                                                                | Собственные средства (капитал)                                                                                 | X               | 5 061 057            | 4 673 795                                      | 5 070 123                                      | 4 639 611                                      | 4 097 377                                      |                                                   |
| 3a                                                                                               | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                        | X               | X                    | X                                              | X                                              | X                                              | X                                              |                                                   |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.                                                    |                                                                                                                |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 4                                                                                                | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                             | X               | 22 395 469           | 19 456 011                                     | 21 351 374                                     | 22 778 056                                     | 21 173 293                                     |                                                   |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент                                                        |                                                                                                                |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 5                                                                                                | Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)                                                          | X               | 17.183               | 19.852                                         | 18.119                                         | 16.104                                         | 17.330                                         |                                                   |
| 5a                                                                                               | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков              | X               | X                    | X                                              | X                                              | X                                              | X                                              |                                                   |
| 6                                                                                                | Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)                                                         | X               | 17.183               | 19.852                                         | 18.119                                         | 16.104                                         | 17.330                                         |                                                   |
| 6a                                                                                               | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков             | X               | X                    | X                                              | X                                              | X                                              | X                                              |                                                   |
| 7                                                                                                | Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.1, H1.3, H20.0)                                 | X               | 22.599               | 24.022                                         | 23.746                                         | 20.369                                         | 19.352                                         |                                                   |
| 7a                                                                                               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X               | X                    | X                                              | X                                              | X                                              | X                                              |                                                   |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент |                                                                                                                |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 8                                                                                                | Надбавка поддержания достаточности капитала                                                                    | X               | 0.000                | 0.000                                          | 0.000                                          | 0.000                                          | 2.500                                          |                                                   |
| 9                                                                                                | Антициклическая надбавка                                                                                       | X               | 0.052                | 0.037                                          | 0.035                                          | 0.005                                          | 0.040                                          |                                                   |
| 10                                                                                               | Надбавка за системную значимость                                                                               | X               |                      |                                                |                                                |                                                |                                                |                                                   |

|                                                                                     |                                                                                                                              |   |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 11                                                                                  | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)                        | X | 0.052                           | 0.037                           | 0.035                           | 0.005                           | 2.540                           |
| 12                                                                                  | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | X | 11.183                          | 13.852                          | 12.119                          | 10.104                          | 11.330                          |
| <b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫКА</b>                                                    |                                                                                                                              |   |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 13                                                                                  | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.         | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 14                                                                                  | Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент                                                  | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 14а                                                                                 | Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                                 | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| <b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>                                           |                                                                                                                              |   |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 15                                                                                  | Высоколиквидные активы, тыс. руб.                                                                                            | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 16                                                                                  | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.                                                                           | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 17                                                                                  | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент                                                                        | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| <b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b> |                                                                                                                              |   |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 18                                                                                  | Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.                                                                           | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 19                                                                                  | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.                                                                           | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 20                                                                                  | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент                              | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| <b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>                     |                                                                                                                              |   |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 21                                                                                  | Норматив мгновенной ликвидности Н2                                                                                           | X | 50.943                          | 99.181                          | 106.762                         | 106.276                         | 88.031                          |
| 22                                                                                  | Норматив текущей ликвидности Н3                                                                                              | X | 119.281                         | 125.069                         | 122.306                         | 133.765                         | 108.595                         |
| 23                                                                                  | Норматив долгосрочной ликвидности Н4                                                                                         | X | 42.980                          | 31.622                          | 18.089                          | 12.575                          | 17.574                          |
| 24                                                                                  | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)                              | X | максимальное значение за период | максимальное значение за период | максимальное значение за период | максимальное значение за период | максимальное значение за период |
| 25                                                                                  | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)                                                             | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 26                                                                                  | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12              | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 27                                                                                  | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25                          | X | максимальное значение за период | максимальное значение за период | максимальное значение за период | максимальное значение за период | максимальное значение за период |
| 28                                                                                  | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк                                                     | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 29                                                                                  | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк                                | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 30                                                                                  | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк                                                                           | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 31                                                                                  | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк                                                                       | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |
| 32                                                                                  | Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)                                                                                      | X | X                               | X                               | X                               | X                               | X                               |

|    |                                                                                                                                                                                                     |   |  |  |  |  |  |  |  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16                                                                                        | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1                                                                          | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2                                                                                           | X |  |  |  |  |  |  |  |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18                                                                                  | X |  |  |  |  |  |  |  |

Председатель Правления

Андрусов А.А.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«19» апреля 2024 года

## Дополнительная информация к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

### Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2023 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и состоит из:

- бухгалтерского баланса (обобщенного) (публикуемая форма) за 2023 год;
- отчета о финансовых результатах (обобщенного) (публикуемая форма) за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу (обобщенному) и отчету о финансовых результатах (обобщенному), в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
  - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (обобщенных) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года;
  - дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 625-ФЗ) и с пунктом 1.2.1 Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее – Решение Совета Директоров Банка России) кредитные организации не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах: сведения в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года, а именно сведения, приведенные в Приложении 2 к Решению Совета Директоров Банка России, в составе форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»,
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,

и пояснительную информацию к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки).

Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» не подлежит раскрытию в соответствии с Приложением 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

Во исполнение указанного решения Совета директоров Банка России ООО «банк Раунд» не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах в полном объеме бухгалтерскую (финансовую) отчетность, начиная с отчетности за 2023 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2024 года. При этом проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «банк Раунд» за 2023 год предоставляется им в полном объеме в Банк России в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, что дополнительно подчеркнуто Информационным письмом Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году от 16.01.2024 № ИН-03-23/2.

Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность призвана обобщить и структурированно представить финансовую информацию, содержащуюся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за 2023 год, отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год, отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, отчете об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, сведениях об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, а также исключить отдельные сведения из публикуемых форм в порядке и объеме, определенном Решением Совета Директоров Банка России.

Формы обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности и объем их сведений, подлежащие раскрытию, определены Банком России в Приложениях к Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году от 16.01.2024 № ИН-03-23/2 в связи с принятым Решением Совета Директоров Банка России. Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год в соответствии с пунктами I-V Приложения 2 к Решению Совета Директоров Банка России, не исключены из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности согласно требованиям Приложения 2 к Решению Совета Директоров Банка России.

В соответствии с пунктом 1.2.1 Решения Совета Директоров Банка России пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год ООО «банк Раунд» не раскрывается (за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки).

Ввиду того, что в настоящей обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора об обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением независимого аудитора о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Председатель Правления

А.А.Андрусов

Главный бухгалтер

Г.Р.Ижбердиева

М.П.

«19» апреля 2024 года