

ООО «банк Раунд»

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке)	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Принципы составления финансовой отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Раскрытие информации при переходе на МСФО (IFRS) 9	27
6. Исправление ошибки предыдущих периодов	31
7. Денежные средства и их эквиваленты	33
8. Обязательные резервы на счетах в Банке России	34
9. Средства в других банках и финансовых учреждениях	35
10. Кредиты и дебиторская задолженность	36
11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи	47
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50
13. Основные средства и нематериальные активы	51
14. Прочие активы	52
15. Средства клиентов	54
16. Прочие обязательства	55
17. Субординированные кредиты	55
18. Собственный капитал	56
19. Процентные доходы и процентные расходы	56
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	57
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	57
22. Комиссионные доходы и расходы	57
23. Прочие операционные доходы	58
24. Общехозяйственные и административные расходы	58
25. Налог на прибыль	59
26. Условные обязательства	61
27. Управление рисками	62
28. Управление капиталом	82
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	83
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	86
31. Операции со связанными сторонами	88
32. События после отчетной даты	89

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, утверждена 19 апреля 2019 года и подписана от имени Правления Банка:

И.В. Лупичёва,
Председатель Правления

Г.Р. Ижбердиева,
Главный бухгалтер

19 апреля 2019 года

ООО «банк Раунд»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года (пересчитано)	31 декабря 2016 года (пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 551 648	1 233 570	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8	117 486	86 568	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	9	70 515	237 263	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	10	2 067 598	2 416 267	1 677 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ имеющиеся в наличии для продажи	11	4 182 545	3 467 749	2 728 199
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	25 110	27 663	46 715
Основные средства и нематериальные активы	13	41 979	42 163	43 296
Требования по текущему налогу на прибыль		10 117	14 135	-
Отложенный налоговый актив	25	69 907	41 727	43 631
Прочие активы	14	474 371	422 965	231 593
Итого Активов		10 611 276	7 990 070	6 837 139

Обязательства и Собственный капитал

Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений		-	10 000	-
Средства клиентов	15	8 418 242	5 899 190	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства		-	12 175	11 705
Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 043	6 157	1 318
Прочие обязательства	16	927 173	780 986	727 933
Субординированные кредиты	17	230 000	230 000	230 000
Итого Обязательств		9 578 458	6 938 508	6 195 518
Собственный капитал				
Собственный капитал	18	1 032 818	1 051 562	641 621
Итого Собственный капитал		1 032 818	1 051 562	641 621
Итого Обязательств и Собственного капитала		10 611 276	7 990 070	6 837 139

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 19 апреля 2019 года (Протокол № 02-04/2019).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

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

ООО «банк Раунд»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017 (пересчитано)
Процентные доходы	19	673 486	660 158
Процентные расходы	19	(297 244)	(281 241)
Чистые процентные доходы		376 242	378 917
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки/ обесценение активов	7, 9, 10	976	(5 822)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки/ обесценение активов		377 218	373 095
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	20	(3 311)	28
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	82 026	46 000
Комиссионные доходы	22	2 381 068	2 202 920
Комиссионные расходы	22	(2 312 291)	(2 129 418)
Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	12	3 074	(3 074)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, по обязательствам по предоставлению кредитов, резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14, 26, 11	(1 880)	(6 297)
Прочие операционные доходы	23	113 477	162 111
Операционные доходы		639 381	645 365
Общехозяйственные и административные расходы	24	(618 417)	(559 993)
Прибыль до налогообложения		20 964	85 372
Расходы по налогу на прибыль	25	(17 707)	(21 870)
Чистая прибыль за отчетный период		3 257	63 502

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 19 апреля 2019 года (Протокол № 02-04/2019).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

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

ООО «банк Раунд»

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017 (пересчитано)
Чистая прибыль за отчетный период		3 257	63 502
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(76 513)	20 548
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	25	15 303	(4 109)
Совокупный доход (убыток) за отчетный период		(57 953)	79 941

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 19 апреля 2019 года (Протокол № 02-04/2019).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

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

ООО «банк Раунд»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Общий совокупный доход (убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	553 809	167 000	(37 863)	682 946
Корректировка (Примечание 6)	-	-	(41 325)	(41 325)
Остаток на 1 января 2017 года (пересчитано)	553 809	167 000	(79 188)	641 621
Внос участника в Уставный капитал Банка (Примечание 18)	330 000	-	-	330 000
Совокупный доход за отчётный период (пересчитано)	-	-	79 941	79 941
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	883 809	167 000	753	1 051 562
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 5)	-	-	(12 791)	(12 791)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	883 809	167 000	(12 038)	1 038 771
Внос участника в имущество Банка (Примечание 18)	-	52 000	-	52 000
Совокупный убыток за отчётный период	-	-	(57 953)	(57 953)
Остаток на 31 декабря 2018 года	883 809	219 000	(69 991)	1 032 818

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 19 апреля 2019 года (Протокол № 02-04/2019).

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

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

ООО «банк Раунд»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		674 737	678 210
Проценты уплаченные		(313 596)	(265 719)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1 855)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		78 508	51 153
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	682
Комиссии полученные		2 381 538	2 202 920
Комиссии уплаченные		(2 295 884)	(2 129 418)
Прочие операционные доходы		130 205	138 960
Общехозяйственные и административные расходы		(545 014)	(492 773)
Уплаченный налог		(26 482)	(33 371)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		84 012	148 789
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(30 918)	(6 823)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	283 542
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях		196 661	(113 800)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		323 721	(731 947)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(79 588)	(159 270)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков и финансовых учреждений		(10 000)	10 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		2 176 641	674 901
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(11 755)	555
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		121 640	(15 139)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 770 414	90 808
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистая выручка (приобретения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(658 505)	(730 564)
Чистая выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов		(13 973)	(12 426)
Чистая выручка (приобретения) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		3 218	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(669 260)	(742 990)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взнос в Уставный капитал Банка		-	330 000
Взнос участника в имущество Банка (Примечание 18)		52 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		52 000	330 000
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов		163 613	(13 006)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2 316 767	(335 188)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		1 233 570	1 568 758
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	7	3 550 337	1 233 570

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 19 апреля 2019 года (Протокол № 02-04/2019).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

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

1. Основные виды деятельности

ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506. В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»).

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

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

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

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

Участником Банка является Акционерное общество «АСК Ренессанс» с долей участия 100,0% (см. Примечание 18).

Конечным бенефициаром Банка является Лупичёва Ирина Владимировна.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг, включая корпоративное и потребительское кредитование, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета, включая переводы в рамках денежных Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ», переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи», выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, предоставление в аренду сейфовых ячеек и др.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет. По состоянию на 31 декабря 2018 года, как и на 31 декабря 2017 года, Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

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

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012г.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - о №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - о №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - о №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия в области шифрования информации № 12780 Н от 29.3.2013г.

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

Банк является:

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

- участником платежной системы «ЮНИСТРИМ»;
- участником платежной системы «СБЕРБАНК»;
- участником платежной системы ВТБ;
- участником платежной системы НКО ЗАО НРД;
- членом Ассоциации участников МастерКард;
- Членом Ассоциации «Финансовые Инновации».

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую отчетность. Со «02» марта 2018 года Банк является участником вновь образованного банковского холдинга АО «АСК Ренессанс».

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 155 человек (на 31 декабря 2017 года - 153 человека).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и геополитическая обстановка оказала влияние на российскую экономику. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

История изменения ключевой ставки ЦБ РФ в 2018 году:

- 09.02.2018 снижена до 7,5% годовых;
- 23.03.2018 снижена до 7,25% годовых;
- 17.09.2018 повышена до 7,5% годовых;
- 14.12.2018 повышена до 7,75% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последний заверченный период и последние четыре года:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Доллар США	69,4706	57,6002	60,6569	72,8827	56,2584
Евро	79,4605	68,8668	63,8111	79,6927	68,3427

3. Принципы составления финансовой отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

Учет влияния инфляции

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее (см. Примечания 4 (I), 25, 27, 29):

- суждение о классификации финансовых активов, а именно оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- оценка обесценения финансовых инструментов, а именно оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, которые вступают в силу с 1 января 2018 года. Банк не использовал возможность досрочного применения каких-либо других стандартов, разъяснений или поправок к ним, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

Изменение учетной политики с 1 января 2018 года

Применение МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Банк не применял МСФО (IFRS) 9 досрочно в предыдущих периодах. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств. Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

I. Классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

Согласно МСФО (IFRS) 9 при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом

оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года). «Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

Банк проводит оценку того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов. Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию «SPPI» в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения определяются высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

II. Оценка обесценения

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, теперь не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках. Согласно МСФО (IAS) 39 Банк может рассматривать только убытки, возникающие в результате прошлых событий и текущих условий. Эффекты от возможных будущих событий, несущих кредитные убытки, не могли быть учтены, даже если они ожидались. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую Банк может рассмотреть при определении своих ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 позволяет Банку основывать свое измерение ожидаемых кредитных убытков на обоснованной и приемлемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, представленные долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (к ним относятся кредиты, торговая дебиторская задолженность и долговые ценные бумаги);

- принятые на себя обязательства по предоставлению кредитов;
- заключенные договоры финансовой гарантии, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Резерв под обесценение основан на величине ожидаемых кредитных убытков, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, если не произошло значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив отвечает определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, то резерв под обесценение основан на изменении ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия данного актива.

Более подробно подход Банка в отношении определения и оценки обесценения описан в Примечании 27.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению кредитов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

III. Переход на МСФО (IFRS) 9

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Количественный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года представлен в Примечании 5.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в основных отчетах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде. Влияние основных изменений на порядок представления информации в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее: статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Применение МСФО (IFRS) 7. Для отражения отличий между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 были внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», и Банк принял этот стандарт вместе с МСФО (IFRS) 9 начиная с 1 января 2018 года. Изменения касаются раскрытия информации при переходе, как описано в Примечании 5, и подробной количественной и качественной информации, касающейся определения ожидаемых кредитных убытков, например, используемых допущений и исходных данных.

Сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало периода с остатками на конец периода представлена в Примечаниях 7, 9, 10, 11 и 14.

Применение МСФО (IFRS) 15. Банк применил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Банк.

IV. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применяет досрочно новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на финансовую отчетность Банка и сроки их применения.

V. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Банком для управления этими активами, за исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Банк применил упрощение практического характера. (см. Примечание 4 (I)).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов. Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются существенные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Банк применил упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих модель дисконтированных денежных потоков. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являющиеся прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке. Для определения достоверной справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты (дисконты);
- Уровень 3: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, а также которые Банк не может отнести к 1 и 2 уровням иерархии справедливой стоимости. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании информации о справедливой стоимости других, в значительной мере тождественных финансовых инструментов (рыночный подход).

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и нефинансовых активов, которые оцениваются по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых должна раскрываться в финансовой отчетности, представлено в Примечании 29.

Средства в других банках и финансовых учреждениях, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 года к статьям Средства в других банках и финансовых учреждениях, Кредиты и дебиторская задолженность относились непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, кроме:

- тех, которые Банк намеревался продать немедленно или в ближайшем будущем;
- тех, которые Банк при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как имеющиеся в наличии для продажи;
- тех, в отношении которых Банк мог получить сумму, значительно меньшую, чем сумма его первоначальных инвестиций, по причинам, иным, чем ухудшение кредитного качества актива. Такие активы классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Начиная с 1 января Банк оценивает средства в других банках и финансовых учреждениях, кредиты и дебиторскую задолженность, прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная — если это нефинансовая переменная — не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Банк заключает сделки по производным инструментам с различными контрагентами. К производным инструментам относятся фьючерсные договоры и валютные свопы. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

К таким инструментам в основном относятся активы, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

Реклассификация финансовых инструментов

Начиная с 1 января 2018 года Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк приобретает, производит выбытие или прекращает деятельность направления бизнеса. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2018 году Банк не реклассифицировал финансовые активы.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, кроме случаев, когда созданный кредит считается обесцененным при первоначальном признании активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Банк передал финансовый актив в том и только в том случае, если он:

- передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо
- сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

Транзитные соглашения представляют собой сделки, в рамках которых Банк сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива («первоначальный актив»), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одной или нескольким другим организациям («конечные получатели»), и при этом выполняются все три следующие условия:

- Банк не обязан выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если он не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу, за исключением краткосрочного размещения средств с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам;
- Банк не может продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения;
- Банк обязан перечислять все денежные потоки, собираемые им в интересах конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у Банка нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в том числе проценты, заработанные от такой инвестиции, в пределах периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи. В отчете о финансовом положении по указанной статье отражается обеспечение, полученное в собственность за неплатежи по ранее предоставленному кредиту, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка, с учетом намерения руководства Банка по реализации имущества в течение года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

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

	Срок полезного использования, лет
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Транспорт	5-7
Мебель и прочее имущество	5-20

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком.

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Обязательства кредитного характера

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов.

Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавалось оценочное обязательство, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 года в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Договорная номинальная стоимость неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов, если их условия предполагают предоставление кредита на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ожидаемых кредитных убытков раскрыта в Примечании 26.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по

кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете прибылей и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Сравнительные данные. Представление долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требований и обязательств по текущему налогу на прибыль было изменено на 31 декабря 2018 года по сравнению с представлением на 31 декабря 2017 года для более соответствующего отражения сути операций в соответствии с МСФО.

Данные переклассификации не повлияли на прибыль за период или собственный капитал. Эффект от изменения в представлении приведен ниже:

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Статья отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года	До изменения	Величина изменения	После изменения
Требования по текущему налогу на прибыль	-	14 135	14 135
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	27 663	27 663
Прочие активы	464 763	(41 798)	422 965
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	6 157	6 157
Прочие обязательства	787 143	(6 157)	780 986
Статья отчета о финансовом положении на 31 декабря 2016 года	До изменения	Величина изменения	После изменения
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	46 715	46 715
Прочие активы	278 308	(46 715)	231 593
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 318	1 318
Прочие обязательства	729 251	(1 318)	727 933

Изменения в представлении отчетности**Переклассификация**

В данные отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Строка отчета о прибылях и убытках	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Изменение резервов под обесценение активов	(15 193)	(15 193)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки/ обесценение активов			(5 822)
Убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи			(3 074)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, по обязательствам по предоставлению кредитов, резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(6 297)

5. Раскрытие информации при переходе на МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В таблице далее представлено чистое влияние на резервы и нераспределенную прибыль, за вычетом налога, в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

Резерв переоценки	
Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9	(14 319)
Отложенный налог в отношении указанного выше	2 864
Влияние на 1 января 2018 года	(11 455)
Прочие резервы	
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	(15 989)
Отложенный налог в отношении указанного выше	3 198
Влияние на 1 января 2018 года	(12 791)

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице представлены оценочные категории и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9:

Прим.		МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы		Оценочная категория	Балансовая стоимость	Оценочная категория	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	7	По амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	1 233 570	По амортизированной стоимости	1 231 692
Средства в других банках и финансовых учреждениях	9	По амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	237 263	По амортизированной стоимости	237 525
Кредиты и дебиторская задолженность	10	По амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	2 416 267	По амортизированной стоимости	2 422 791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	3 467 749	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	3 467 749
Прочие финансовые активы	14	По амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	391 692	По амортизированной стоимости	391 534

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Сопоставление отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

Банк детально проанализировал бизнес-модели для управления финансовыми активами и соответствующие им потоки денежных средств. В таблице далее представлена балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с оценочной категорией согласно МСФО (IAS) 39 и новой оценочной категорией в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение основы оценки: изменение ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы			
По амортизированной стоимости			
Денежные средства и их эквиваленты			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	1 233 570		
Изменение основы оценки		(1 878)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			1 231 692
Средства в других банках и финансовых учреждениях			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	237 263		
Изменение основы оценки		262	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			237 525
Кредиты и дебиторская задолженность			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	2 416 267		
Изменение основы оценки		6 524	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			2 422 791
Прочие финансовые активы			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	391 692		
Изменение основы оценки		(158)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			391 534
Итого финансовых активов по амортизированной стоимости	4 278 792	4 750	4 283 542
	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	3 467 749	-	-
В категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	-	(3 467 749)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Из категории "Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи"	-	3 467 749	-
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9	-	-	3 467 749
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 467 749	-	3 467 749

Сопоставление резерва под обесценение кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлены резерв под обесценение финансовых инструментов на конец предыдущего периода, рассчитанный по модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резерв под обесценение финансовых инструментов, рассчитанный по модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Оценочная категория	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ Резерв согласно МСФО (IAS) 37	Изменение основы оценки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО (IAS) 39) / Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО (IFRS) 9)			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(1 878)	(1 878)
Средства в других банках и финансовых учреждениях	(6 460)	262	(6 198)
Кредиты и дебиторская задолженность	(207 379)	6 524	(200 855)
Прочие финансовые активы	(10 782)	(158)	(10 940)
	(224 621)	4 750	(219 871)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39) / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IFRS) 9)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(14 319)	(14 319)
		(14 319)	(14 319)
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии			
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	-	(20 739)	(20 739)
	-	(20 739)	(20 739)
Итого	(224 621)	(30 308)	(254 929)

В таблице далее представлено влияние на капитал Банка в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

	Капитал
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	39 489
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 319
Отложенный налог в отношении указанного выше	(2 864)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	50 944
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	(38 736)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(15 989)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 319)
Отложенный налог в отношении указанного выше	6 062
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(62 982)
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(12 038)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(12 791)

6. Исправление ошибки предыдущих периодов

В ходе подготовки настоящей финансовой отчетности Банк осуществил ретроспективное исправление ошибки прошлых лет и скорректировал входящие данные на 31 декабря 2017 года и за 2017 год по статьям:

- Отложенный налоговый актив;
- Собственный капитал;
- Расходы по налогу на прибыль;
- Чистая прибыль за отчетный период.

Банк произвел пересчет отложенного налога по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи. Описание существенных корректировок, влияющих на сравнительные данные в настоящей финансовой отчетности, представлено ниже.

Влияние пересчета на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2016 года представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Активы			
Отложенный налоговый актив	84 956	(41 325)	43 631
Итого Активов	6 878 464	(41 325)	6 837 139
Обязательства и Собственный капитал			
Собственный капитал			
Собственный капитал	682 946	(41 325)	641 621
Итого Собственный капитал	682 946	(41 325)	641 621
Итого Обязательств и Собственного капитала	6 878 464	(41 325)	6 837 139

Влияние пересчета на отчет о прибылях и убытках за 2016 год представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Прибыль(убыток) до налогообложения	(28 685)	-	(28 685)
Расходы по налогу на прибыль	16 553	(7 297)	9 256
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	(12 132)	(7 297)	(19 429)

Влияние пересчета на отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 2016 год представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	(12 132)	(7 297)	(19 429)
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	27 382	-	27 382
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(5 599)	122	(5 477)
Совокупный доход за отчетный период, итого	9 651	(7 175)	2 476

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

На отчет о движении денежных средств за 2016 год данная корректировка не повлияла.

Влияние пересчета на отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Активы			
Отложенный налоговый актив	88 507	(46 780)	41 727
Итого Активов	8 036 850	(46 780)	7 990 070
Обязательства и Собственный капитал			
Собственный капитал			
Собственный капитал	1 098 342	(46 780)	1 051 562
Итого Собственный капитал	1 098 342	(46 780)	1 051 562
Итого Обязательств и Собственного капитала	8 036 850	(46 780)	7 990 070

Влияние пересчета на отчет о прибылях и убытках за 2017 год представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Прибыль(убыток) до налогообложения	85 372	-	85 372
Расходы по налогу на прибыль	(9 581)	(12 289)	(21 870)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	75 791	(12 289)	63 502

Влияние пересчета на отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 2017 год представлено ниже:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Корректировка	Пересчитано
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	75 791	(12 289)	63 502
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	20 384	164	20 548
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(10 779)	6 670	(4 109)
Совокупный доход за отчетный период, итого	85 396	(5 455)	79 941

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	117 631	274 790
Остатки по счетам в Банке России	2 688 245	694 708
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	745 813	264 072
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 551 689	1 233 570
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 551 648	1 233 570

Как по состоянию на 31 декабря 2018 года, так и по состоянию на 31 декабря 2017 года, остатки по счетам в Банке России представляют собой срочные депозиты со сроком погашения в течение одного месяца, а также средства, используемые для осуществления расчетных операций, свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств на корреспондентских счетах в 2 банках-корреспондентах, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 603 515 тыс. рублей, или 17,0% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка (на 31 декабря 2017 года: в 1 банке-корреспонденте, совокупная сумма этих средств составляла 165 879 тысяч рублей, или 13,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка).

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) денежных средств и их эквивалентов в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков в течение 2018 года представлены ниже:

2018

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	1 878	-	-	1 878
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 878	-	-	1 878
Чистое восстановление резерва под ОКУ от выбытия активов	(1 837)	-	-	(1 837)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	41	-	-	41

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Минимальный кредитный риск	2 688 245	745 813	3 434 058
Резерв под ОКУ	-	(41)	(41)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	2 688 245	745 772	3 434 017

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»:						
Кредитная организация (резидент)	-	Ba2	BBB-	11 198	-	11 198
Кредитная организация (резидент)	BBB-	Ba2	-	10 423	-	10 423
Небанковская кредитная организация (резидент)	-	-	-	-	9 667	9 667
Кредитная организация (резидент)	BB+	Ba2	BB+	53 504	-	53 504
Небанковская кредитная организация (резидент)	-	-	-	-	2	2
Небанковская кредитная организация (резидент)	-	-	-	-	13 076	13 076
Кредитная организация (нерезидент)	BBB-	Ba1	-	166 202-	-	166 202
Итого						264 072

8. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 117 486 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 86 568 тыс. рублей.

9. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	36 309	193 774
Прочие счета в финансовых учреждениях	28 523	39 548
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	5 988	10 401
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ /обесценение	70 820	243 723
Резерв под ОКУ / обесценение	(305)	(6 460)
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях	70 515	237 263

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года включает в себя средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard.

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года включает в себя средства, перечисленные в АО НКО НКЦ для участия в торгах на валютной и фондовой секциях.

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года включает в себя гарантийные взносы (страховые депозиты), размещенные в других кредитных организациях и финансовых учреждениях.

Изменения резерва под ОКУ средств в других банках и финансовых учреждениях в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков в течение 2018 года представлены ниже:

				2018	2017
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6 460	-	-	6 460	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(262)	-	-	(262)	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	6 198	-	-	6 198	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(5 893)	-	-	(5 893)	6 460
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	305	-	-	305	6 460

Сравнительные данные за 2017 год, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки по корреспондентским счетам и депозитам "овернайт" и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

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

Далее представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Стадия 1
12-месячные ожидаемые
кредитные убытки
Индивидуально

Средства в других банках и финансовых учреждениях	
Минимальный кредитный риск	70 820
Валовая балансовая стоимость	70 820
Резерв под ОКУ	(305)
Амортизированная стоимость	70 515

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	64 564	129 210	193 774
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	10 401	-	10 401
Прочие счета в финансовых учреждениях	39 548	-	39 548
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	114 513	129 210	243 723
Резерв под обесценение	-	(6 460)	(6 460)
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях	114 513	122 750	237 263

Средства в банках не имеют обеспечения.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	927 299	818 185
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	162 984	310 591
Потребительские кредиты	244 829	215 794
Кредиты малому и среднему бизнесу	770 238	1 100 046
Прочие размещенные средства	167 786	179 030
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ / обесценение	2 273 136	2 623 646
Резервы под ОКУ / обесценение	(205 538)	(207 379)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 067 598	2 416 267

ООО «банк Раунд»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 8 заемщиков (31 декабря 2017 года: 5 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 552 915 тыс. рублей, или 68% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 года: 1 095 314 тыс. рублей, или 42% от общей суммы кредитов клиентам).

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

Следующие таблицы содержат информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

31 декабря 2018 года

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
	Индивидуально	На групповой основе	Индивидуально	На групповой основе		
Минимальный кредитный риск	1 753 983	210 292	172 400	-	361	2 137 036
Низкий кредитный риск	-	-	-	101	-	101
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	1 676	1 676
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	282	282
Дефолтные активы	-	-	-	-	134 041	134 041
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ	1 753 983	210 292	172 400	101	136 360	2 273 136
Резерв под ОКУ	(41 817)	(5 114)	(22 192)	(55)	(136 360)	(205 538)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под ОКУ	1 712 166	205 178	150 208	46	-	2 067 598

ООО «Банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017 года	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или ссуды на покупку жилья)				
На групповой основе	89 679	(448)	89 231	0%
требующие контроля				
На индивидуальной основе				
благотолучные	192 928	-	192 928	0%
На коллективной основе	12 784	(727)	12 057	6%
субстандартные	15 200	(4 128)	11 072	27%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или ссуд на покупку жилья)	310 591	(5 303)	305 288	2%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
На групповой основе	103 658	(2 948)	100 710	3%
требующие контроля	28	(21)	7	75%
безнадежные				
На индивидуальной основе				
требующие контроля	8 031	(803)	7 228	10%
субстандартные	351	(91)	260	26%
безнадежные	103 726	(103 727)	(1)	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	215 794	(107 590)	108 204	50%
Корпоративные кредиты				
На индивидуальной основе	262 871	-	262 871	0%
благотолучные	412 975	(4 617)	408 358	1%
требующие контроля	136 389	(21 170)	115 219	16%
субстандартные	5 950	(5 950)	0	100%
безнадежные	818 185	(31 737)	786 448	4%
Итого корпоративных кредитов				
Кредиты малому и среднему бизнесу				
На индивидуальной основе	331 078	-	331 078	0%
благотолучные	475 358	(20 993)	454 365	4%
требующие контроля	233 465	-	233 465	0%
субстандартные	24 667	(11 008)	13 659	45%
сомнительные	35 478	(30 745)	4 733	87%
безнадежные	1 100 046	(62 746)	1 037 300	6%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу				
Прочие размещенные средства				
На индивидуальной основе	179 027	-	179 027	0%
благотолучные	3	(3)	0	100%
безнадежные	179 030	(3)	179 027	0%
Итого прочих размещенных средств				
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 623 646	(207 379)	2 416 267	8%

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов в течение 2018 и 2017 годов, представлены в следующих таблицах:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	31 737	107 590	62 746	3	5 303	207 379
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	3 546	(742)	(7 184)	176	(2 320)	(6 524)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	35 283	106 848	55 562	179	2 983	200 855
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под ОКУ в течение периода	(8 857)	1 361	(1 103)	1 598	13 755	6 754
Кредиты, списанные как безнадежные в течение периода	(2 071)	-	-	-	-	(2 071)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	24 355	108 209	54 459	1 777	16 738	205 538
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	6 537	107 850	92 512	-	1 118	208 017
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение периода	25 200	(260)	(29 766)	3	4 185	(638)
Кредиты, списанные как безнадежные в течение периода	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	31 737	107 590	62 746	3	5 303	207 379

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки в течение 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки На групповой основе	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2018 года	1 973 817	193 337	316 042	-	140 450	2 623 646
<i>Изменения, влияющие на резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(6 127)	(102)	6 127	101	-	(1)
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(1 487)	(833)	-	-	2 320	-
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Полученные или приобретенные активы	450 296	87 304	44 154	-	-	581 754
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	(571 296)	(36 951)	(141 472)	-	(28)	(749 747)
Прочие изменения	(91 220)	(32 463)	(52 451)	-	(6 382)	(182 516)
На 31 декабря 2018 года	1 753 983	210 292	172 400	101	136 360	2 273 136

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки На групповой основе	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2018 года	(26 507)	(5 366)	(28 532)	-	(140 450)	(200 855)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	2 863	55	(2 863)	(55)	-	-
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	1 487	833	-	-	(2 320)	-
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Полученные или приобретенные активы	(8 182)	(2 138)	(10 918)	-	-	(21 238)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	5 181	1 080	20 890	-	28	27 179
Прочие изменения	(16 659)	422	(769)	-	6 382	(10 624)
На 31 декабря 2018 года	(41 817)	(5 114)	(22 192)	(55)	(136 360)	(205 538)

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства
Минимальный кредитный риск	927 299	739 492	167 786
Дефолтные активы	-	30 746	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ	927 299	770 238	167 786
Резерв под ОКУ	(24 355)	(54 459)	(1 777)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под ОКУ	902 944	715 779	166 009

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства
Непросроченные	812 235	1 069 300	179 030
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-
Просроченные на срок 31-60 дней	-	-	-
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-
Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	5 950	30 746	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	818 185	1 100 046	179 030
Резерв под обесценение	(31 737)	(62 746)	(3)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	786 448	1 037 300	179 027

Анализ изменения величины резерва по кредитам, выданным юридическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков в течение 2018 года может быть представлен следующим образом:

				2018	2017
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
Корпоративные кредиты					
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на начало периода	8 523	20 810	5 950	35 283	6 537
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ / обесценение	15 832	(20 810)	(3 879)	(8 857)	25 200
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(2 071)	(2 071)	-
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на конец периода	24 355	-	-	24 355	31 737
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на начало периода	17 193	7 623	30 746	55 562	92 512
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ / обесценение	(1 877)	774	-	(1 103)	(29 766)
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на конец периода	15 316	8 397	30 746	54 459	62 746
Прочие размещенные средства					
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на начало периода	178	1	-	179	-
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ / обесценение	1 599	(1)	-	1 598	3
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на конец периода	1 777	-	-	1 777	3

Сравнительные данные за 2017 год, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Потребительские кредиты
Минимальный кредитный риск	162 151	140 307
Низкий кредитный риск	-	102
Умеренный кредитный риск	833	843
Высокий кредитный риск	-	282
Дефолтные активы	-	103 295
Итого кредитов до вычета резерва под ОКУ	162 984	244 829
Резерв под ОКУ	(16 738)	(108 209)
Итого кредитов за вычетом резерва под ОКУ	146 246	136 620

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Потребительские кредиты
Непросроченные	310 591	112 040
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-
Просроченные на срок 31-60 дней	-	-
Просроченные на срок 61-90 дней	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-
Просроченные на срок 181-360 дней	-	28
Просроченные на срок более 360 дней	-	103 726
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	310 591	215 794
Резерв под обесценение	(5 303)	(107 590)
Итого кредитов за вычетом резерва под обесценение	305 288	108 204

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков в течение 2018 года может быть представлен следующим образом:

	2018		2017				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки На групповой основе	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)							
Сумма резерва под ОКУ/ обесценение по состоянию на начало периода	524	2 441	18	-	-	2 983	1 118
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ / обесценение	(211)	(644)	13 777	-	833	13 755	4 185
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на конец периода	313	1 797	13 795	-	833	16 738	5 303
Потребительские кредиты							
Сумма резерва под ОКУ/ обесценение по состоянию на начало периода	89	2 925	80	-	103 754	106 848	107 850
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ / обесценение	(32)	391	(80)	55	1 027	1 361	(260)
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на конец периода	57	3 316	-	55	104 781	108 209	107 590

Сравнительные данные 2017 год, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	407 813	18%	526 385	20%
Деятельность финансовая и страховая	419 770	18%	196 843	8%
Транспортировка и хранение	71 107	3%	100 000	4%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	197 253	9%	263 884	10%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	330 841	14%	314 101	12%
Деятельность в области информации и связи	306 913	14%	376 254	14%
Строительство	151 285	7%	99 840	4%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	388 154	17%	501 135	19%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	-	-	233 577	9%
Предоставление прочих видов услуг	-	-	11 627	0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под ОКУ/обесценение)	2 273 136	100%	2 623 646	100%

11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющиеся в наличии для продажи

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые обязательства РФ	2 204 754	1 484 653
Корпоративные еврооблигации	939 446	737 124
Корпоративные облигации	781 653	719 734
Облигации кредитных организаций	256 692	526 238
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи	4 182 545	3 467 749

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2018 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 6,4% до 8,02% годовых, со сроками погашения с октября 2019 года по октябрь 2024 года (на 31 декабря 2017 года: с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 7,1% до 10,4% годовых, со сроками погашения с октября 2019 года по октябрь 2024 года).

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию

ООО «банк Раунд»*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**(в тысячах российских рублей)*

на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с июля 2019 года по февраль 2023 года (на 31 декабря 2017 года: с января 2018 года по февраль 2023 года) и купонный доход от 3,4% до 7,5% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2017 года: от 3,4% до 9,1%).

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения с февраля 2020 года по март 2028 года (на 31 декабря 2017 года: с апреля 2018 года по апрель 2027 года) и купонный доход от 7% до 12 % в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2017 года: от 9,7% до 12%).

В течение 2018 года Банк продал долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основная сумма долга по которым составляла 510 238 тыс. рублей. Кроме того, в рамках портфеля долговых инструментов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были погашены инструменты, основная сумма долга по которым составляла 516 496 тыс. рублей. В связи с этим Банк перевел 5 945 тыс. рублей нереализованного убытка из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

В течение 2017 года Банк продал финансовые активы, предназначенные для продажи, основная сумма долга по которым составляла 1 285 997 тыс. рублей. Кроме того, в рамках портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были погашены инструменты, основная сумма долга по которым составляла 299 995 тыс. рублей. В связи с этим Банк перевел 864 тыс. рублей нереализованной прибыли из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

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

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтингов на 31 декабря 2018 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			7,68%	2 204 754
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	7,68%	2 204 754
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			9,04%	1 038 345
С кредитным рейтингом	CCC+	Fitch	12,00%	93 024
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	8,90%	158 705
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	9,78%	92 690
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	8,28%	151 560
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9,13%	279 162
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	7,37%	119 585
С кредитным рейтингом	B+	S&P	9,75%	94 602
С кредитным рейтингом	BBB-	S&P	7,00%	49 017
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5,44%	939 446
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	6,22%	232 959
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	4,00%	123 069
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	4,49%	305 807
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	4,20%	68 725
С кредитным рейтингом	B+	S&P	6,75%	107 829
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	7,75%	101 057
Итого вложений:			7,52%	4 182 545

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтингов на 31 декабря 2017 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			9,81%	1 484 653
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9,81%	1 484 653
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			8,80%	1 245 972
С кредитным рейтингом	B-	Fitch	12,00%	96 360
С кредитным рейтингом	B+	Fitch	11,70%	63 017
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6,32%	177 192
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	10,00%	20 312
С кредитным рейтингом	B+	S&P	9,75%	78 740
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	8,90%	142 471
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	10,60%	141 642
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	9,70%	109 564
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9,45%	35 033
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	8,84%	243 644
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	10,40%	137 997
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5,82%	737 124
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	5,63%	92 019
С кредитным рейтингом	B+	S&P	7,41%	90 653
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	5,23%	51 518
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,67%	229 272
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6,50%	94 274
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	3,83%	179 388
Итого вложений:			8,60%	3 467 749

Изменение оценочного резерва под убытки было обусловлено, прежде всего, покупкой и продажей финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Анализ изменения величины резерва под ОКУ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков за 2018 год, может быть представлен следующим образом:

	2018			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые финансовые инструменты				
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	14 319	-	-	14 319
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	14 319	-	-	14 319
Чистое (восстановление) создание резерва под ОКУ	4 635	-	-	4 635
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	18 954	-	-	18 954

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитан на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Земля	11 998	11 231
Жилые дома	13 112	19 506
Убыток от обесценения	-	(3 074)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	25 110	27 663
Балансовая стоимость		
Остаток по состоянию на 01 января 2017 года		46 715
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ссудам по отступному или на основании решения суда		767
Реализация по договорам купли-продажи		(16 745)
Убыток от обесценения		(3 074)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года		27 663
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ссудам по отступному или на основании решения суда		5 908
Уценка (Примечание 24)		(7 577)
Реализация по договорам купли-продажи		(3 958)
Восстановление убытка от обесценения		3 074
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	25 110	

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года Банк учитывает недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. Согласно решению Правления Банка, предполагается реализация недвижимого имущества в обозримом будущем. По состоянию на 31 декабря 2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались.

Так как по состоянию на 31 декабря 2018 года Банком проведена переоценка активов с привлечением независимого оценщика, убыток от уменьшения балансовой стоимости до справедливой стоимости составил 7 577 тыс. рублей, резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи не создавались. По состоянию на 31 декабря 2017 года переоценка не проводилась, Банком был создан резерв под обесценение в сумме 3 074 тыс. рублей.

Также в 2018 году был получен и реализован объект недвижимости и земельный участок общей балансовой стоимостью 3 958 тыс. рублей с убытком для Банка в размере 740 тыс. рублей (в 2017 году: 16 745 тыс. рублей).

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	3 539	2 277	188	1 130	33 534	1 495	42 163
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	19 492	2 407	2 321	1 130	48 791	4 340	78 481
Поступления	6 317	-	-	600	8 186	-	15 103
Перевод между группами	(7)	-	(125)	-	-	132	-
Выбытия	-	-	-	(1 130)	-	-	(1 130)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	25 802	2 407	2 196	600	56 977	4 472	92 454
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(15 953)	(130)	(2 133)	-	(15 257)	(2 845)	(36 318)
Начисленная	(2 903)	(340)	(23)	-	(10 557)	(334)	(14 157)
Перевод между группами	8	-	65	-	-	(73)	-
Амортизация выбытия	-	-	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(18 848)	(470)	(2 091)	-	(25 814)	(3 252)	(50 475)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	6 954	1 937	105	600	31 163	1 220	41 979

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 484	-	211	595	32 235	2 771	43 296
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	19 321	2 132	2 321	595	38 681	5 955	69 005
Поступления	171	2 408	-	1 130	10 110	-	13 819
Выбытия	-	(2 133)	-	(595)	-	(1 615)	(4 343)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	19 492	2 407	2 321	1 130	48 791	4 340	78 481
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(11 837)	(2 132)	(2 110)	-	(6 446)	(3 184)	(25 709)
Начисленная	(4 116)	(131)	(23)	-	(8 811)	(476)	(13 557)
Амортизация выбытия	-	2 133	-	-	-	815	2 948
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(15 953)	(130)	(2 133)	-	(15 257)	(2 845)	(36 318)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	3 539	2 277	188	1 130	33 534	1 495	42 163

14. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	462 285	387 046
Требования по операциям услуг по банковской карте Мегафон	11 380	11 411
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	10 417	4 017
Резерв под ОКУ / обесценение прочих финансовых активов	(20 038)	(10 782)
Итого финансовые активы	464 044	391 692
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	10 036	30 871
Прочее	577	411
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(286)	(9)
Итого нефинансовые активы	10 327	31 273
Итого прочие активы	474 371	422 965

Изменение резерва под ОКУ / обесценение по прочим активам за 2018 и 2017 годы представлено ниже:

	2018	2017
Финансовые активы		
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на начало периода	10 782	3 736
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	158	-
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	10 940	-
Чистое создание резерва под ОКУ	9 100	7 046
Списание за счет резерва	(2)	-
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	20 038	10 782
Нефинансовые активы		
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	9	28
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	277	(19)
Сумма резерва под ОКУ / обесценение по состоянию на конец периода	286	9

В 2018 году произошло списание за счет резерва штрафов, пеней, неустоек, не признанных в отчетности по МСФО, в сумме 2 359 тыс. рублей (в 2017 году: 730 тыс. рублей). Политика, касающаяся оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры					
Минимальный кредитный риск	462 260	-	-	-	462 260
Дефолтные активы	-	-	25	-	25
Валовая балансовая стоимость	462 260	-	25	-	462 285
Резерв под ОКУ	(477)	-	(25)	-	(502)
Амортизированная стоимость	461 783	-	-	-	461 783

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Требования по операциям услуг по банковской карте Мегафон					
Дефолтные активы	-	-	11 380	-	11 380
Валовая балансовая стоимость	-	-	11 380	-	11 380
Резерв под ОКУ	-	-	(11 380)	-	(11 380)
Амортизированная стоимость	-	-	-	-	-

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям					
Минимальный кредитный риск	2 296	-	-	-	2 296
Дефолтные активы	-	-	8 121	-	8 121
Валовая балансовая стоимость	2 296	-	8 121	-	10 417
Резерв под ОКУ	(35)	-	(8 121)	-	(8 156)
Амортизированная стоимость	2 261	-	-	-	2 261

Далее представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на групповой основе	Итого
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	386 657	389	-	387 046
Требования по операциям услуг по банковской карте Мегафон	-	11 411	-	11 411
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	2 987	836	194	4 017
Резерв под обесценение	-	(10 773)	(9)	(10 782)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	389 644	1 863	185	391 692

15. Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица	5 415 306	4 239 765
Текущие и расчетные счета	1 678 833	1 676 613
Срочные депозиты	3 736 205	2 562 749
Прочие счета клиентов	268	403
Физические лица	3 002 936	1 659 425
Текущие счета и счета до востребования	1 140 723	214 559
Срочные депозиты	1 861 942	1 444 683
Прочие счета клиентов	271	183
Итого средств клиентов	8 418 242	5 899 190

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

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
Физические лица	3 002 936	36%	1 659 425	28%
Деятельность в области информации и связи	1 868 552	22%	1 968 024	33%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	826 832	10%	175 646	3%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	767 454	9%	510 193	9%
Деятельность финансовая и страховая	682 372	8%	386 235	7%
Добыча полезных ископаемых	512 357	6%	68 149	1%
Транспортировка и хранение	400 655	5%	780 839	13%
Строительство	100 759	1%	111 155	2%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	76 567	1%	50 207	1%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	73 184	1%	70 654	1%
Обрабатывающие производства	68 597	1%	98 682	2%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	31 458	0%	9 153	0%
Индивидуальные предприниматели	3 452	0%	3 838	0%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	2 382	0%	5 252	0%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	384	0%	865	0%
Предоставление прочих видов услуг	138	0%	158	0%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	78	0%	522	0%
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	0	0%	4	0%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	0	0%	4	0%
Прочее	85	0%	185	0%
Итого средств клиентов	8 418 242	100%	5 899 190	100%

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 18 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 5 450 880 тыс. рублей, или 64,8% от средств клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 9 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 3 187 833 тысяч рублей, или 54% от средств клиентов Банка.

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

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	448 590	369 142
Обязательства по операциям услуг Мобильной коммерции	397 602	326 910
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	13 423	-
Прочее	790	545
Итого прочие финансовые обязательства	860 405	696 597
Нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	43 606	46 383
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	6 866	10 649
Доходы будущих периодов	-	14 825
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	6 248	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 423	10 435
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	4 625	2 097
Итого прочие нефинансовые обязательства	66 768	84 389
Итого прочие обязательства	927 173	780 986

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

Анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки применительно к договорным обязательствам по предоставлению кредитов приведен в Примечании 26.

17. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2018 года, как и по состоянию на 31 декабря 2017 года, Банком отражены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. рублей, в том числе:

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

18. Собственный капитал

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АО "АСК Ренессанс"	503 108	503 108
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
Итого уставный капитал	883 809	883 809
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(10 266)	39 489
Дополнительный капитал	219 000	167 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(59 725)	(38 736)
Итого Собственный капитал	1 032 818	1 051 562

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

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

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

В 2018 году Банк получил финансовую помощь в виде вклада в имущество в размере 52 000 тыс. рублей от единственного участника АО «АСК Ренессанс», которая отражена по строке «Дополнительный капитал» (в 2017 году: 0 тыс. рублей).

В 2017 году Банк увеличил уставный капитал за счет вклада Акционерного общества «АСК Ренессанс» в размере 330 000 тыс. рублей и была проведена реорганизация участников ООО «банк Раунд» в форме присоединения ООО «СибКонсалтГрупп» к АО АСК «Ренессанс». 28 декабря 2017 года реорганизация завершена, в ЕГРЮЛ внесена запись о прекращении деятельности ООО «СибКонсалтГрупп».

Чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2018 года составила: 3 257 тыс. рублей.

Чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года составила (пересчитанная): 63 502 тыс. рублей.

19. Процентные доходы и процентные расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	74 002	50 111
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14 035
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286 330	279 635
По кредитам клиентам	313 154	316 377
Итого процентных доходов	673 486	660 158
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(637)	(1 938)
По выпущенным ценным бумагам	(520)	(972)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(296 087)	(278 331)
Итого процентных расходов	(297 244)	(281 241)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	376 242	378 917

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

	2018	2017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(654)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 311)	682
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	(3 311)	28

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2018	2017
Торговые операции	78 508	51 153
Курсовые разницы	3 518	(5 153)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	82 026	46 000

22. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионный доход		
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	2 351 748	2 173 739
Расчетно-кассовое обслуживание	14 314	15 088
Выполнение функций валютного контроля	7 431	7 836
Прочее	7 575	6 257
Итого комиссионных доходов	2 381 068	2 202 920
Комиссионный расход		
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	(2 301 872)	(2 121 407)
Расчетно-кассовое обслуживание	(8 801)	(6 516)
Прочее	(1 618)	(1 495)
Итого комиссионных расходов	(2 312 291)	(2 129 418)
Чистый комиссионный доход	68 777	73 502

23. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	104 956	154 364
Штрафные санкции и прочие пени	2 767	5 030
От списания обязательств и неустрабованной кредиторской задолженности	2 142	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	1 618	1 655
Прочее	1 994	1 062
Итого прочих операционных доходов	113 477	162 111

24. Общехозяйственные и административные расходы

	2018	2017
Затраты на персонал	(304 321)	(264 414)
Расходы на операционную аренду	(72 451)	(96 864)
Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы	(64 224)	(33 229)
Расходы от реализации прав требований	(52 259)	-
Административные расходы	(39 389)	(88 161)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(32 846)	(42 065)
Профессиональные услуги	(12 843)	(13 352)
Амортизация	(14 157)	(13 559)
Расходы от уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(7 577)	-
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(3 255)	(2 578)
Информационно-аналитические услуги	(3 445)	-
Расходы на охрану	(2 060)	(2 070)
Командировочные и представительские расходы	(1 402)	(1 125)
Реклама и маркетинг	(697)	(528)
Расходы по выбытию/реализации имущества	(701)	(42)
Прочие	(6 790)	(2 006)
Итого общехозяйственных и административных расходов	(618 417)	(559 993)

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	27 386	24 075
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(24 982)	1 904
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	15 303	(4 109)
Итого расходы по налогу на прибыль	17 707	21 870

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% в 2018 и 2017 годах. Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы.

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

	2018	2017
Прибыль по МСФО до налогообложения	20 965	85 372
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	4 193	17 074
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	(9 129)	(6 686)
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива	9 495	7 297
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	13 148	4 185
Расходы по налогу на прибыль за год	17 707	21 870

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

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

По мнению руководства Банк успешно реализует основные проекты, запланированные в Стратегии развития на 2018-2020 гг. и способен генерировать достаточную налогооблагаемую прибыль в будущих отчетных периодах. В этой связи руководство уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы с высокой долей вероятности будут полностью реализованы.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Временные разницы за 2018 год и 2017 год представлены следующим образом:

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу	2018	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	Изменение в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	2017
Денежные средства и их эквиваленты	(8)	331	-	(376)	37
Средства в других банках и финансовых учреждениях	(50)	(102)	-	52	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	111	6 399	-	(2 843)	(3 445)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 180	(4 727)	(15 303)	-	25 210
Основные средства и нематериальные активы	(292)	1 002	-	-	(1 294)
Прочие активы	(36 880)	(545)	-	(31)	(36 304)
Прочие обязательства	(10 896)	(12 037)	-	-	1 141
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(27 072)	-	-	-	(27 072)
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(69 907)	(9 679)	(15 303)	(3 198)	(41 727)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	2016
Денежные средства и их эквиваленты	37	(7)	-	44
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(117)	-	117
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 445)	(1 093)	-	(2 352)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 210	(4 808)	4 109	25 909
Основные средства и нематериальные активы	(1 294)	927	-	(2 221)
Прочие активы	(36 304)	(589)	-	(35 715)
Прочие обязательства	1 141	989	-	152
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(27 072)	2 493	-	(29 565)
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(41 727)	(2 205)	4 109	(43 631)

26. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Для удовлетворения финансовых потребностей клиентов Банк принимает на себя условные обязательства по предоставлению кредитов. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Несмотря на то, что такие обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, они несут кредитный риск и, следовательно, являются частью общей подверженности Банка рискам, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента (см. Примечание 16).

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Договорная сумма	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	299 882	623 116
Итого условных обязательств кредитного характера	299 882	623 116
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(6 248)	-

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2018			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	18 219	2 520	-	20 739
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года				
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под ОКУ в течение периода	(12 182)	(2 309)	-	(14 491)
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2018 года	6 037	211	-	6 248

Обязательства по операционной аренде. В соответствии с МСФО (IAS) 17 Банк договоры аренды классифицирует в качестве операционной аренды.

Договоры аренды на начало и конец отчетного периода без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет отсутствуют. Банк вправе в любое время расторгнуть договор аренды в одностороннем внесудебном порядке.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Порядок определения размера арендой платы, условия и сроки её внесения определяются условиями заключенных договоров аренды.

Арендные платежи, ожидаемые к получению по договорам аренды и субаренды без права досрочного прекращения, на начало и конец отчетного периода отсутствуют.

Общая сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2018 году составляет 72 451 тыс. рублей, в 2017 году: 96 864 тыс. рублей (см. Примечание 24). Возможность изменения сумм арендной платы предусмотрена договорами не чаще одного раза в год.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее года	79 798	80 059
От 1 до 5 лет	10 894	16 533
Итого обязательств по операционной аренде	90 692	96 592

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

Налоговое законодательство. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация действующих норм законодательства является правильной и обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет подтверждена. Соответственно, резерв по потенциальным налоговым обязательствам не формировался.

27. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Организационная структура системы управления рисками

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

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

Тактическое управление рисками в рамках установленных полномочий осуществляется Председателем Правления Банка и уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правлением и Финансово-Кредитным комитетом Банка, которые являются постоянно действующими коллегиальными органами Банка и осуществляют свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете).

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь;
- структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, в том числе:
 - о Управление внутреннего аудита;
 - о Служба внутреннего контроля;
 - о Управление финансового мониторинга;
 - о Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и (или) исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической, внутренней и информационной безопасности, Юридический отдел, структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, которые Банк может создавать или назначать внутренними документами и (или) приказами для осуществления внутреннего контроля в Банке, сообразно масштабам и целям деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения предусматривает двойной подход к оценке расчета величины резерва под ожидаемые кредитные убытки: оценочные резервы под ОКУ признаются в сумме, равной либо 12-месячным ОКУ, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. ОКУ за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ОКУ составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

- Стадия 1: при первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под ОКУ в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Стадия 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом

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

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

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

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

Критерии отнесения к стадиям

Оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента производится на постоянной основе. При этом на каждую отчетную дату выполняется оценка ОКУ с использованием качественной и количественной информации:

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

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

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

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

- превышение больше чем на 90 календарных дней срока просроченной задолженности по финансовому

инструменту, и (или)

- наличие иных сигналов и очевидных фактов, указывающих на то, что субъект деятельности находится в дефолте и с высокой вероятностью не оплатит свой долг.

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

Процесс определения дефолта

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

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

Методология расчета ОКУ

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

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

Основными исходными данными, необходимыми для оценки ожидаемых кредитных убытков, является временная структура следующих переменных:

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

договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам.

Данные показатели получают на основании методологии, разработанной Банком.

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

финансовыми затруднениями субъекта деятельности, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк пересматривает условия по кредитам заемщиков, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого заемщика в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств, расчеты по которым должны осуществляться посредством предоставления денежных средств или иного финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения и погашения по активам и обязательствам. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью. В финансовых институтах, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск получения убытков.

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Избыточная ликвидность размещается на депозитах в Банке России и может быть использована для поддержания ликвидности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

В Банке разработан нормативный документ «План финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности в ООО «банк Раунд», устанавливающий процедуры восстановления ликвидности Банка, процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов и привлечения дополнительных ресурсов в случаях возникновения дефицита ликвидности и/или чрезвычайных ситуаций (кризиса), согласно которому Банк использует разнообразные источники финансирования, к которым относятся, в том числе необходимое количество

необремененных обязательствами, высококачественных ликвидных активов, используемых в качестве «страховки» при различных стрессовых сценариях; привлечение средств на межбанковском рынке (в т.ч. МБК, СВОП); привлечение средств посредством операций прямого РЕПО с ценными бумагами; помощь акционеров.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFR) 7. Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком, на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства клиентов	5 193 140	2 389 075	651 759	248 884	8 482 858
Субординированные кредиты	-	-	-	401 183	401 183
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 193 140	2 389 075	651 759	650 067	8 884 041

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов	3 228 800	570 524	1 858 090	368 989	6 026 403
Выпущенные долговые обязательства	-	5 563	7 652	-	13 215
Субординированные кредиты	-	-	-	420 733	420 733
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 238 800	576 087	1 865 742	789 722	6 470 351

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2018 года	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 551 648	-	-	-	-	3 551 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	117 486	117 486
Средства в других банках и финансовых учреждениях	65 728	0	0	0	4 787	70 515
Кредиты и дебиторская задолженность	189 510	38 559	13 347	1 826 182	0	2 067 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 182 545	-	-	-	-	4 182 545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	25 110	25 110
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	41 979	41 979
Требования по текущему налогу на прибыль	-	10 117	-	-	-	10 117
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	69 907	69 907
Прочие активы	468 420	2 268	1 582	-	2 101	474 371
Итого активов	8 457 851	50 944	14 929	1 826 182	261 370	10 611 276
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	5 194 899	2 351 292	628 233	243 818	-	8 418 242
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3 043	-	-	-	3 043
Прочие обязательства	779 643	137 811	330	-	9 389	927 173
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	5 974 542	2 492 146	628 563	473 818	9 389	9 578 458
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 483 309	(2 441 202)	(613 634)	1 352 364	251 981	1 032 818
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 483 309	42 107	(571 527)	780 837	1 032 818	

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017 года	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 233 570	-	-	-	-	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	86 568	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	237 263	-	-	-	-	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	188 478	234 444	268 169	1 725 176	-	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 467 749	-	-	-	-	3 467 749
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	27 663	27 663
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	42 163	42 163
Требования по текущему налогу на прибыль	-	14 135	-	-	-	14 135
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	41 727	41 727
Прочие активы	417 635	908	-	465	3 957	422 965
Итого активов	5 544 695	249 487	268 169	1 725 641	202 078	7 990 070
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	-	-	10 000
Средства клиентов	3 246 262	563 149	1 754 278	335 501	-	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	-	5 236	6 939	-	-	12 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	6 157	-	-	-	6 157
Прочие обязательства	708 142	41 502	31 342	-	-	780 986
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	3 964 404	616 044	1 792 559	565 501	-	6 938 508
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	1 580 291	(366 557)	(1 524 390)	1 160 140	202 078	1 051 562
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	1 580 291	1 213 734	(310 656)	849 484	1 051 562	

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

Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В целях ограничения риска ликвидности Банк устанавливает показатели склонности к риску (лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица, максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года) и целевые уровни рисков (минимально допустимые значения нормативов Н2, Н3, максимальное значение норматива Н4 и сигнальные значения). Предельные значения данных показателей утверждаются Советом директоров Банка.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 401 025	-	-	-	1 150 623	3 551 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	117 486	117 486
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	70 515	70 515
Кредиты и дебиторская задолженность	189 510	38 559	13 347	1 826 182	-	2 067 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 182 545	-	-	-	-	4 182 545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	25 110	25 110
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	41 979	41 979
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	10 117	10 117
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	69 907	69 907
Прочие активы	-	-	-	-	474 371	474 371
Итого активов	6 773 080	38 559	13 347	1 826 182	1 960 108	10 611 276
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 513 583	2 351 170	628 098	240 874	2 684 517	8 418 242
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	3 043	3 043
Прочие обязательства	-	-	-	-	927 173	927 173
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	2 513 583	2 351 170	628 098	470 874	3 614 733	9 578 458
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	4 259 497	(2 312 611)	(614 751)	1 355 308	(1 654 625)	1 032 818
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	4 259 497	1 946 886	1 332 135	2 687 443	1 032 818	

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	500 000	-	-	-	733 570	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	86 568	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	237 263	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	188 478	234 444	268 169	1 725 176	-	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 467 749	-	-	-	-	3 467 749
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	27 663	27 663
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	42 163	42 163
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	14 135	14 135
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	41 727	41 727
Прочие активы	-	-	-	-	422 965	422 965
Итого активов	4 156 227	234 444	268 169	1 725 176	1 606 054	7 990 070
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	-	-	10 000
Средства клиентов	1 875 449	563 149	1 754 278	335 501	1 370 813	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	-	5 236	6 939	-	-	12 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	6 157	6 157
Прочие обязательства	-	-	-	-	780 986	780 986
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	1 885 449	568 385	1 761 217	565 501	2 157 956	6 938 508
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	2 270 778	(333 941)	(1 493 048)	1 159 675	(551 902)	1 051 562
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	2 270 778	1 936 837	443 789	1 603 464	1 051 562	

Управление процентным риском, основанное на анализе разрыва процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(41 789)	(33 431)	(21 212)	(16 970)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	41 789	33 431	21 212	16 970

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

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6,83%	-	-	6,75%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	9,53%	1,89%	-	12,40%	0,01%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,12%	6,25%	3,89%	9,81%	7,09%	4,09%
Обязательства						
Средства клиентов						
Текущие и расчетные счета	3,74%	0,01%	0,01%	2,35%	-	-
Срочные депозиты	6,59%	1,95%	0,62%	7,23%	1,28%	0,24%
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	8,00%	-	-
Субординированные кредиты	8,50%	-	-	8,50%	-	-

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

Валютный риск

Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

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

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

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 752 164	437 444	351 222	10 818	3 551 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 486	-	-	-	117 486
Средства в других банках и финансовых учреждениях	18 155	17 898	34 462	-	70 515
Кредиты и дебиторская задолженность	1 912 383	155 215	-	-	2 067 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 243 099	618 691	320 755	-	4 182 545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 110	-	-	-	25 110
Основные средства и нематериальные активы	41 979	-	-	-	41 979
Требования по текущему налогу на прибыль	10 117	-	-	-	10 117
Отложенный налоговый актив	69 907	-	-	-	69 907
Прочие активы	468 197	1 328	4 846	-	474 371
Итого активов	8 658 597	1 230 576	711 285	10 818	10 611 276
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	6 568 714	1 151 178	696 598	1 752	8 418 242
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 043	-	-	-	3 043
Прочие обязательства	854 416	59 168	13 589	-	927 173
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Итого обязательств	7 656 173	1 210 346	710 187	1 752	9 578 458
Чистая балансовая позиция	1 002 424	20 230	1 098	9 066	1 032 818
Обязательства кредитного характера	299 882	-	-	-	299 882

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	933 133	273 708	21 602	5 127	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 568	-	-	-	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	133 568	50 206	53 489	-	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	2 237 240	179 027	-	-	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 604 311	560 888	302 550	-	3 467 749
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 663	-	-	-	27 663
Основные средства и нематериальные активы	42 163	-	-	-	42 163
Требования по текущему налогу на прибыль	14 135	-	-	-	14 135
Отложенный налоговый актив	41 727	-	-	-	41 727
Прочие активы	422 923	42	-	-	422 965
Итого активов	6 543 431	1 063 871	377 641	5 127	7 990 070
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов	4 602 672	1 121 431	175 086	1	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	-	-	12 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 157	-	-	-	6 157
Прочие обязательства	780 562	73	351	-	780 986
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Итого обязательств	5 641 566	1 121 504	175 437	1	6 938 508
Чистая балансовая позиция	901 865	(57 633)	202 204	5 126	1 051 562
Обязательства кредитного характера	623 116	-	-	-	623 116

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю на 20%. Это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, изменённые на 20% по сравнению с действующими. Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг.:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	4 046	3 237	(11 527)	(9 221)
Ослабление доллара США на 20%	(4 046)	(3 237)	11 527	9 221
Укрепление Евро на 20%	220	176	40 441	32 353
Ослабление Евро на 20%	(220)	(176)	(40 441)	(32 353)

Ограничение анализа чувствительности

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

Фондовый риск

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

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

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

Прочие нефинансовые риски

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

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

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

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

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

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование Юридическим отделом правовых аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий со Службой внутреннего контроля;

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

Операционный риск

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

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными

ООО «банк Раунд»*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**(в тысячах российских рублей)*

рисками, присущими их деятельности. Управление риск-менеджмента и Служба внутреннего контроля реализуют методологические и контрольные функции соответственно.

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

Географический анализ

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлена далее:

31 декабря 2018 года	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 475 207	76 441	-	3 551 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 486	-	-	117 486
Средства в других банках и финансовых учреждениях	70 515	-	-	70 515
Кредиты и дебиторская задолженность	1 912 383	155 215	-	2 067 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 243 099	939 446	-	4 182 545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 110	-	-	25 110
Основные средства и нематериальные активы	41 979	-	-	41 979
Требования по текущему налогу на прибыль	10 117	-	-	10 117
Отложенный налоговый актив	69 907	-	-	69 907
Прочие активы	469 473	4 898	-	474 371
Итого активов	9 435 276	1 176 000	-	10 611 276
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	8 378 404	5 884	33 954	8 418 242
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 043	-	-	3 043
Прочие обязательства	732 729	194 426	18	927 173
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Итого обязательств	9 344 176	200 310	33 972	9 578 458
Чистая балансовая позиция	91 100	975 690	(33 972)	1 032 818
Обязательства кредитного характера	299 882	-	-	299 882

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2017 года	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 067 691	165 879	-	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 568	-	-	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	231 503	5 760	-	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	2 237 240	179 027	-	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 730 625	737 124	-	3 467 749
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 663	-	-	27 663
Основные средства и нематериальные активы	42 163	-	-	42 163
Требования по текущему налогу на прибыль	14 135	-	-	14 135
Отложенный налоговый актив	41 727	-	-	41 727
Прочие активы	422 479	360	126	422 965
Итого активов	6 901 794	1 088 150	126	7 990 070
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	10 000
Средства клиентов	5 650 201	2 119	246 870	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	-	12 175
Обязательства по текущему налогу на прибыль	6 157	-	-	6 157
Прочие обязательства	660 897	120 051	38	780 986
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Итого обязательств	6 569 430	122 170	246 908	6 938 508
Чистая балансовая позиция	332 364	965 980	(246 782)	1 051 562
Обязательства кредитного характера	623 116	-	-	623 116

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

- рассматривают и анализируют структуру активов и пассивов;
- определяют направления деятельности и стратегию развития;

- рассматривают стресс-тесты оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- проводят оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков;
- осуществляют иные процедуры управления капиталом.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	957 726	925 709
Дополнительный капитал	230 000	313 791
Итого нормативный капитал	1 187 726	1 239 500

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

Нормативы достаточности капитала	Предельное значение на 31 декабря 2018 года, установленное Банком	Предельное значение на 31 декабря 2018 года, установленное Банком России	Фактическое значение на 31 декабря 2018 года	Предельное значение на 31 декабря 2017 года, установленное Банком России	Фактическое значение на 31 декабря 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.0%	> 8.0%	15.3%	> 8.0%	16.0%

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента. Далее представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 551 648	3 551 648	1 233 570	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 486	117 486	86 568	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	70 515	70 515	237 263	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	2 067 598	2 067 598	2 416 267	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 182 545	4 182 545	3 467 749	3 467 749
Прочие финансовые активы	464 044	464 044	391 692	391 692
Финансовые обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	10 000	10 000
Средства клиентов	8 418 242	8 418 242	5 899 190	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	-	-	12 175	12 175
Прочие финансовые обязательства	860 405	860 405	696 597	696 597
Субординированные кредиты	230 000	230 000	230 000	230 000

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

- руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах в Банке России, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.
- Оценочная справедливая стоимость средств в других банках и финансовых учреждениях, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений или пересмотром процентных ставок.
- Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 9,0% до 21,0% (31 декабря 2017 года: от 9,0% до 21,0%)). При этом в портфеле Банке отсутствуют кредиты, предоставленные на условиях, отличных от рыночных.
- Справедливая стоимость средств других банков и финансовых учреждений со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.
- Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. При этом в портфеле Банке отсутствуют срочные депозиты, привлеченные на условиях, отличных от рыночных.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, по уровням иерархии определения справедливой стоимости (см. Примечание 4(V)). Градация уровней от первого до третьего соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

31 декабря 2018 года

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 182 545	-	-	4 182 545

31 декабря 2017 года

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 397 073	70 676	-	3 467 749

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

2018

	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	745 142	790 393

2017

	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316 307	211 851

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

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

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	3 551 648	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 486	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	70 515	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	2 067 598	2 416 267
Прочие финансовые активы	464 044	391 692
Финансовые обязательства		
Средства других банков и финансовых учреждений	-	10 000
Средства клиентов	8 418 242	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	-	12 175
Прочие финансовые обязательства	860 405	696 597
Субординированные кредиты	230 000	230 000

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ нефинансовых активов, учитываемых в отчетности не по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)
	31 декабря 2018 года
	31 декабря 2017 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 110
	27 663

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

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 551 648	-	-	3 551 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 486	-	-	117 486
Средства в других банках и финансовых учреждениях	70 515	-	-	70 515
Кредиты и дебиторская задолженность	2 067 598	-	-	2 067 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 182 545	-	4 182 545
Прочие финансовые активы	464 044	-	-	464 044
Итого финансовых активов	6 271 291	4 182 545	-	10 453 836
Нефинансовые активы				157 440
Итого активов				10 611 276

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 233 570	-	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	86 568	-	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	237 263	-	237 263
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 416 267	-	2 416 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 467 749	3 467 749
Прочие финансовые активы	-	391 692	-	391 692
Итого финансовых активов	-	4 365 360	3 467 749	7 833 109
Нефинансовые активы				156 961
Итого активов				7 990 070

31. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, с ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. В 2018 году данные операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2018 года и статьи доходов и расходов за год, закончившийся на эту дату, по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2018 года			
	Прямые участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	10 749	-
Итого Активов	-	10 749	-
Пассив			
Средства клиентов	58 280	148 862	36 281
Прочие обязательства	-	14	1 554
Итого Пассивов	58 280	148 876	37 835

2018			
	Прямые участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	1 493	-
Процентные расходы	(5 112)	(4 123)	(1 541)
Изменение резерва под ОКУ активов	-	(9)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(27 977)	(9)
Комиссионные доходы	26	156	83
Комиссионные расходы	-	-	(62 917)
Прочие операционные доходы	3	46	1 500
Общехозяйственные и административные расходы	-	(424)	(116 677)
Итого чистых доходов (расходов)	(5 083)	(30 838)	(179 561)

Далее указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2017 года и статьи доходов и расходов за год, закончившийся на эту дату, по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2017 года			
	Прямые участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Актив			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	11 803	-
Итого Активов	-	11 803	-
Пассив			
Средства клиентов	99 529	361 990	16 279
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Итого Пассивов	111 704	361 990	16 279

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

			2017
	Прямые участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	1 707	-
Процентные расходы	(11 006)	(9 214)	(1 253)
Изменение резерва под обесценение активов	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	4 635	-
Комиссионные доходы	99	269	17
Комиссионные расходы	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	66	-
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-
Итого чистых доходов (расходов)	(10 907)	(2 537)	(1 236)

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 51 429 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 42 371 тыс. рублей).

32. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру баланса Банка после 31 декабря 2018 года до даты составления и представления данной отчетности не произошло.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ Г.Р. Ижбердиева

19 апреля 2019 года