



ООО «банк Раунд»

Финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой
отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2019 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Принципы составления финансовой отчетности.....	16
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	32
8. Средства в других банках и финансовых учреждениях	32
9. Кредиты и дебиторская задолженность	34
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52
12. Основные средства и нематериальные активы	54
13. Активы в форме права пользования.....	55
14. Прочие активы.....	55
15. Средства клиентов	57
16. Обязательства по аренде	59
17. Прочие обязательства.....	60
18. Субординированные кредиты	60
19. Собственный капитал.....	61
20. Процентные доходы и процентные расходы	61
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	62
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	62
23. Комиссионные доходы и расходы.....	62
24. Прочие операционные доходы.....	63
25. Общехозяйственные и административные расходы	63
26. Налог на прибыль.....	64
27. Условные обязательства.....	66
28. Управление рисками.....	68
29. Управление капиталом.....	90
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	91
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	94
32. Операции со связанными сторонами.....	95
33. События после отчетной даты.....	100

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «банк Раунд»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «банк Раунд» (Банк) (ОГРН 1027700140753, дом 28, Рублевское шоссе, город Москва, 121609), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе (убытке), отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «банк Раунд» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

15 апреля 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 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;
- Подготовка 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 2019 года, утверждена 15 апреля 2020 года и подписана от имени Правления Банка:

Д.С. Зырянов,
Председатель Правления

Г.Р. Ижбердиева,
Главный бухгалтер

15 апреля 2020 года

ООО «банк Раунд»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 096 724	3 551 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7	132 457	117 486
Средства в других банках и финансовых учреждениях	8	438 757	70 515
Кредиты и дебиторская задолженность	4, 9	1 798 387	2 067 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	4 291 013	4 182 545
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	15 399	25 110
Основные средства и нематериальные активы	12	34 176	41 979
Активы в форме права пользования	13	113 639	-
Требования по текущему налогу на прибыль		10 377	10 117
Отложенный налоговый актив	26	42 450	69 907
Прочие активы	14	97 575	474 371
ИТОГО АКТИВЫ		11 070 954	10 611 276
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15	8 784 973	8 418 242
Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 078	3 043
Обязательства по аренде	16	118 433	-
Прочие обязательства	17	820 086	927 173
Субординированные кредиты	18	230 000	230 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9 958 570	9 578 458
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Собственный капитал	19	1 112 384	1 032 818
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 112 384	1 032 818
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 070 954	10 611 276

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 15 апреля 2020 года (Протокол № 01-04/2020).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Д.С. Зырянов

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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019	2018
Процентные доходы	20	636 924	673 486
Процентные расходы	20	(316 267)	(297 244)
Чистые процентные доходы		320 657	376 242
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	6, 8, 9	24 242	976
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		344 899	377 218
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	21	7 754	(3 311)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22	130 071	82 026
Комиссионные доходы	23	2 289 815	2 381 068
Комиссионные расходы	23	(2 213 531)	(2 312 291)
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	10, 14, 27	2 042	(1 880)
Прочие операционные доходы	24	65 629	113 477
Операционные доходы		626 679	639 381
Общехозяйственные и административные расходы	25	(587 062)	(618 417)
Прибыль до налогообложения		39 617	20 964
Расходы по налогу на прибыль	26	(39 513)	(17 707)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		104	3 257

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 15 апреля 2020 года (Протокол № 01-04/2020).

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

Главный бухгалтер

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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019	2018
Чистая прибыль за отчетный период		104	3 257
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		99 327	(76 513)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	26	(19 865)	15 303
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		79 566	(57 953)

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 15 апреля 2020 года (Протокол № 01-04/2020).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Д.С. Зырянов

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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Общий совокупный доход (убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	883 809	167 000	753	1 051 562
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	(12 791)	(12 791)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	883 809	167 000	(12 038)	1 038 771
Взнос участника в имущество Банка (Примечание 19)	-	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
Совокупный доход за отчётный период	-	-	79 566	79 566
Остаток на 31 декабря 2019 года	883 809	219 000	9 575	1 112 384

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 15 апреля 2020 года (Протокол № 01-04/2020).

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

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 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		674 162	674 737
Проценты уплаченные		(299 361)	(313 596)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		134 395	78 508
Комиссии полученные		2 273 099	2 381 538
Комиссии уплаченные		(2 222 681)	(2 295 884)
Прочие операционные доходы		60 922	130 205
Общехозяйственные и административные расходы		(473 102)	(545 014)
Уплаченный налог на прибыль		(30 146)	(26 482)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		117 288	84 012
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(14 971)	(30 918)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях		(416 956)	196 661
Чистое снижение по кредитам и дебиторской задолженности		255 334	323 721
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		396 206	(79 588)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Чистое снижение по средствам других банков и финансовых учреждений		-	(10 000)
Чистый прирост по средствам клиентов		720 822	2 176 641
Чистое снижение по выпущенным долговым обязательствам		-	(11 755)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(116 488)	121 640
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		941 235	2 770 414
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	(1 442 118)	(1 653 072)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	1 318 957	994 567
Приобретение основных средств и нематериальных активов	4, 12	(8 740)	(13 973)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов		4	-
Поступление от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	4, 11	15 000	3 218
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(116 897)	(669 260)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взнос участника в имущество Банка	19	-	52 000
Погашение обязательства по аренде	16	(84 981)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(84 981)	52 000
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов		(193 697)	163 613
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		545 660	2 316 767
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		3 550 337	1 233 570
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	4 095 997	3 550 337

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 15 апреля 2020 года (Протокол № 01-04/2020).

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

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

ООО «банк Раунд»

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

1. Основные виды деятельности

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года, как и на 31 декабря 2018 года, участником Банка является Акционерное общество «АСК Ренессанс» с долей участия 100% (см. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2019 года бенефициарными владельцами Банка являются Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович (на 31 декабря 2018 года: Лупичёва Ирина Владимировна).

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

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

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет. По состоянию на 31 декабря 2019 года, как и на 31 декабря 2018 года, Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

Банк также имеет следующие лицензии:

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

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

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

Банк является:

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

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую отчетность. С 11 октября 2019 года банковский холдинг АО «АСК Ренессанс» прекратил существование (на 31 декабря 2018 года Банк являлся участником банковского холдинга АО «АСК Ренессанс»).

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 165 человек (на 31 декабря 2018 года - 155 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Согласно докладу Всемирного банка, темпы роста мировой экономики в 2019 году составили 2,4% на фоне существенного спада в сравнении с 2018 годом. Ситуация в российской экономике в 2019 году в целом оставалась стабильной во многом благодаря сбалансированной макроэкономической политике. По оценке Минэкономразвития России, в 2019 году темп роста ВВП составил 1,4 % (после 2,5 % в 2018 году), что оказалось несколько выше официального прогноза Минэкономразвития России.

Для российского банковского сектора 2019 год прошел под знаком снижения процентных ставок вслед за систематическим снижением Банком России ключевой ставки. Ставки по корпоративному кредитованию опустились до минимумов с 2011 года. При этом Банк России сдерживал темпы роста необеспеченного потребительского кредитования, поддерживая рост в менее рискованных сегментах рынка, прежде всего в ипотечном кредитовании. В 2019 году продолжался процесс девальютизации в банковском секторе, и его валютная зависимость находится на историческом минимуме. Кроме того, в 2019 году продолжился рост профицита ликвидности в банковском секторе.

2019 год показал, что автоматизация и цифровая трансформация бизнеса набирают обороты, в том числе за счёт создания единых платформ и экосистем, что позволяет предлагать клиентам возможность покупать любые товары и

финансовые услуги внутри одного приложения. Это позволяет конкурировать с иностранными компаниями, а также преобразовывать бизнес участвующих фирм.

В среднесрочной перспективе на российском рынке будет наблюдаться быстрый рост электронной торговли, что приблизит Россию в этой области к цифровым лидерам. Цифровая экономика растет в 8,5 раз быстрее, чем остальные сектора экономики России. По оценкам, потенциальный экономический эффект от цифровизации экономики России увеличит ВВП страны к 2025 году на 4,1–8,9 трлн руб., что составит от 19 до 34% общего ожидаемого роста ВВП.

В процессах развития цифровой экономики России продолжает расти роль Банка России и Национальной Системы Платежных Карт (далее – НСПК). В 2020 году ожидается взрывной рост моментальных денежных переводов граждан в рамках Системы Быстрых Платежей ЦБ РФ (далее – СБП ЦБ РФ), дальнейшее развитие единой системы биометрических данных (далее – ЕБС), а также первые шаги по внедрению на российском рынке финансовых услуг других новых цифровых продуктов при активном участии регулятора – таких как Маркетплейс, Цифровой Профиль, Мастерчейн.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Инфляция

Низкие темпы экономического роста и угроза новых санкций продолжали оказывать влияние на деловую активность в Российской Федерации. Внутренний спрос оставался слабым, о чем свидетельствует быстрое замедление инфляции, как и указывалось Минэкономразвития в прогнозе социально-экономического развития до 2024 г. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последний заверченный период и последние четыре года:

Период, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Снижение инфляции потребовало от Банка России решительного сокращения ключевой ставки с 7,75% до 6,25% и снижения доходностей ОФЗ.

История изменения ключевой ставки ЦБ РФ в 2019 году:

- с 17 июня 2019 года снижена до 7,5% годовых;
- с 29 июля 2019 года снижена до 7,25% годовых;
- с 09 сентября 2019 года снижена до 7,0% годовых;
- с 28 октября 2019 года снижена до 6,50% годовых;
- с 16 декабря 2019 снижена до 6,25%.

Валютные операции

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Доллар США	61,9057	69,4706	57,6002	60,6569	72,8827
Евро	69,3406	79,4605	68,8668	63,8111	79,6927

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления данных

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

Учет влияния инфляции

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Использование оценок и суждений

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 28. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также используемые макроэкономические данные.

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых не используются наблюдаемые рыночные цены, раскрыта в Примечании 30.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. При признании отложенного налогового актива требуется оценка будущей налогооблагаемой прибыли. См. Примечание 26.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

При определении срока аренды требуется значительное суждение. Руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). См. Примечание 5.

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. 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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – ключевые методы оценки

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 30.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать

финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Реклассификации

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 28. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком

обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 28. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 28 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

Списание финансовых активов

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк

производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках и финансовых учреждениях

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 28 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства кредитного характера

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ожидаемых кредитных убытков.

Договорная номинальная стоимость неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов, если их условия предполагают предоставление кредита на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении.

Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ожидаемых кредитных убытков раскрыта в Примечании 27.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ожидаемых кредитных убытков по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, описан в Примечании 28. Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи в течение 12 месяцев, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план 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	3-7
Мебель и прочее имущество	5-10

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая величина из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение,

за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком.

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

Купля-продажа и конвертация иностранных валют

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

Налогообложение

Расходы по налогообложению отражаются в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты по существу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по

отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за отчетный период, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

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

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

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

Взаимозачет

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 28.

Изменение учетной политики с 1 января 2019 года

Новая учетная политика по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в роли арендатора.

Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда», используя модифицированный ретроспективный метод, ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 5. С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку

обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

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

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация

В данные отчета о движении денежных средств 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 2019 года:

Строка отчета о движении денежных средств	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Чистая выручка (приобретения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	658 505	(658 505)	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 653 072)	-	(1 653 072)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	994 567	-	994 567
Чистая выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	13 973	(13 973)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13 973)	-	(13 973)
Чистая выручка (приобретения) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(3 218)	3 218	-
Поступление от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 218	-	3 218

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже.

Применение МСФО (IFRS) 16 (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

У Банка имеются договоры аренды объектов недвижимости, различной техники и прочего оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности, соответственно.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4, Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью). Соответственно, сравнительная информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, не была пересчитана, т.е. она представлена в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность руководства в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется преимущественное право на заключение нового договора, по некоторым договорам – срок аренды не установлен. Руководство Банка применяет суждение, чтобы определить вероятность продления таких договоров. При этом учитываются все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды, а именно:

- прошлая практика в отношении периода, в течение которого Банк обычно использовал определенные виды активов;
- экономические причины, по которым он это сделал.

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как базовый уровень доходности вкладов физических лиц в российских рублях за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как ставка по тарифам Банка для привлечения вкладов физических лиц в соответствующей валюте и на соответствующий срок в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде. В текущем финансовом

году финансовые последствия от пересмотра условий договора аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в уменьшении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования на 47 078 тыс. рублей.

Финансовые расходы по арендному обязательству раскрываются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общехозяйственные и административные расходы» отчета о прибылях и убытках. Денежный отток по погашенным процентам по аренде и сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т. е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т. е. до 300 000 руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом в течение срока аренды. Платежи по краткосрочной аренде, платежи по аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, в отчете о движении денежных средств раскрываются в составе операционной деятельности.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи, связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/(уменьшение)):

Активы

Активы в форме права пользования	206 786
Предоплата по товарам и услугам	(114)
Итого активы	206 786

Обязательства

Обязательства по аренде	206 672
Итого обязательства	206 672

Итого корректировка собственного капитала:

Нераспределенная прибыль	-
--------------------------	---

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;

- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения при определении срока аренды на дату первоначального признания, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- в отчете о финансовом положении были признаны активы в форме права пользования в сумме 206 786 тыс. рублей, обязательства по аренде в размере 206 672 тыс. рублей;
- признание авансовых платежей по аренде в размере 114 тыс. рублей, связанных с ранее признанной операционной арендой, было прекращено;
- влияние на нераспределенную прибыль Банка-арендатора при переходе на МСФО (IFRS) 16 не возникло.

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	(90 692)
Ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,985%
Эффект дисконтирования с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	2 282
Минус:	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	6 122
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	1 124
Плюс:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление на 31 декабря 2018 года	(125 508)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	(206 672)

Прочие новые стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам и интерпретаций еще не вступили в силу по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует принять эти поправки, когда они вступят в силу. В настоящее время Банк анализирует вероятное воздействие на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика» представляют изменения в бухгалтерских оценках и ошибках и последующие поправки к другим МСФО, а именно:

- последовательное определение существенности во всех МСФО и концептуальной основе финансовой отчетности;
- объяснение определения материальности; и
- некоторые руководящие указания в МСФО (IAS) 1 касательно нематериальной информации.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты)

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в Банке России	3 082 709	2 688 245
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	853 353	745 813
Наличные денежные средства	160 709	117 631
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 096 771	3 551 689
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47)	(41)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 096 724	3 551 648

Как по состоянию на 31 декабря 2019 года, так и по состоянию на 31 декабря 2018 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 2019 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены начисленные проценты по корреспондентским счетам в банках и депозитам в Банке России в сумме 774 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 352 тыс. рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имелись остатки денежных средств на корреспондентских счетах в 1 банке–корреспонденте, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 710 697 тыс. рублей, или 17% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка (на 31 декабря 2018 года: в 2 банках–корреспондентах, совокупная сумма этих средств составляла 603 515 тыс. рублей, или 17% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2019 и 2018 годов, представлены ниже:

	2019				2018			
	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	41	-	-	41	1 878	-	-	1 878
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	6	-	-	6	(1 837)	-	-	(1 837)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	47	-	-	47	41	-	-	41

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

			Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Минимальный кредитный риск	2 688 245	745 813	3 434 058
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	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

7. 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 2019 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 132 457 тыс. рублей.

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

8. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	371 448	5 988
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	40 780	36 309
Прочие счета в финансовых учреждениях	27 013	28 523
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	439 241	70 820
Резерв под ОКУ	(484)	(305)
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	438 757	70 515

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года включает в себя срочные депозиты, размещенные в других кредитных организациях и финансовых учреждениях, гарантийные взносы (страховые депозиты).

По состоянию на 31 декабря 2019 года срочные межбанковские кредиты, превышающие 10% капитала Банка, размещены в 2 кредитных организациях в сумме 371 245 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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 2019 года и на 31 декабря 2018 года включает в себя средства, перечисленные в АО НКО НКЦ для участия в торгах на валютной и фондовой секциях.

Изменение резерва под ОКУ по средствам в других банках и финансовых учреждениях в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2019 и 2018 годов, представлены ниже:

	2019				2018			
	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	305	-	-	305	6 198	-	-	6 198
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	179	-	-	179	(5 893)	-	-	(5 893)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	484	-	-	484	305	-	-	305

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально			
	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
Минимальный кредитный риск	5 988	36 309	28 523	70 820
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	5 988	36 309	28 523	70 820
Резерв под ОКУ	(105)	(98)	(102)	(305)
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	5 883	36 211	28 421	70 515

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	717 398	770 238
Корпоративные кредиты	701 877	927 299
Потребительские кредиты	246 307	244 829
Прочие размещенные средства	168 430	167 786
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	145 486	162 984
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 979 498	2 273 136
Резервы под ОКУ	(181 111)	(205 538)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 798 387	2 067 598

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 6 заемщиков (на 31 декабря 2018 года: 8 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 019 837 тыс. рублей, или 57% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2018 года: 1 552 915 тыс. рублей, или 68% от общей суммы кредитов клиентам).

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Следующие таблицы содержат информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2019 года

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

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Минимальный кредитный риск	1 753 983	210 292	172 400	-	-	2 136 675
Низкий кредитный риск	-	-	-	101	-	101
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	1 676	1 676
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	282	282
Дефолтные активы	-	-	-	-	134 402	134 402
Итого кредиты и дебиторская задолженность 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 кредиты и дебиторская задолженность	1 712 166	205 178	150 208	46	-	2 067 598

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ по типам кредитов в течение 2019 и 2018 годов представлены в следующих таблицах:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	54 459	24 355	108 209	1 777	16 738	205 538
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(4 443)	(9 881)	(996)	(1 452)	(7 655)	(24 427)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	50 016	14 474	107 213	325	9 083	181 111
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	55 562	35 283	106 848	179	2 983	200 855
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(1 103)	(8 857)	1 361	1 598	13 755	6 754
Кредиты, списанные в течение периода	-	(2 071)	-	-	-	(2 071)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	54 459	24 355	108 209	1 777	16 738	205 538

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ в течение 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость						Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		
На 1 января 2018 года	1 973 817	193 337	316 042	-	140 450		2 623 646
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>							
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(140 553)	(196)	140 553	196	-		-
Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(305)	(2 450)	-	-	2 755		-
Предоставленные кредиты	494 449	87 304	-	-	-		581 753
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	(573 425)	(67 703)	(284 195)	(95)	(895)		(926 313)
Списанные кредиты	-	-	-	-	(5 950)		(5 950)
На 31 декабря 2018 года	1 753 983	210 292	172 400	101	136 360		2 273 136

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Резерв под ОКУ					Итого
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
На 1 января 2018 года	(26 507)	(5 366)	(28 532)	-	(140 450)	(200 855)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	783	6	(783)	(6)	-	-
Переход из Стадии 1 в Стадию 3	3	69			(72)	-
Предоставленные кредиты	(23 795)	(2 139)	-	-	-	(25 934)
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	7 699	2 316	20 120	-	4 338	34 473
Списанные кредиты	-	-	-	-	2 071	2 071
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной стадии в другую в течение периода	-	-	(12 997)	(49)	(2 247)	(15 293)
На 31 декабря 2018 года	(41 817)	(5 114)	(22 192)	(55)	(136 360)	(205 538)

Качество кредитов юридическим лицам

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

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

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Минимальный кредитный риск	739 492	927 299	167 786	1 834 577
Дефолтные активы	30 746	-	-	30 746
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под ОКУ	770 238	927 299	167 786	1 865 323
Резерв под ОКУ	(54 459)	(24 355)	(1 777)	(80 591)
Итого кредиты юридическим лицам	715 779	902 944	166 009	1 784 732

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2019 и 2018 годов может быть представлен следующим образом:

2019

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

2018

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	17 193	7 623	30 746	55 562
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(1 877)	774	-	(1 103)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	15 316	8 397	30 746	54 459
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	8 523	20 810	5 950	35 283
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	15 832	(20 810)	(3 879)	(8 857)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(2 071)	(2 071)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	24 355	-	-	24 355
Прочие размещенные средства				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	178	1	-	179
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	1 599	(1)	-	1 598
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	1 777	-	-	1 777

Качество кредитов физическим лицам

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

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

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	Итого
Минимальный кредитный риск	162 151	140 307	302 458
Низкий кредитный риск	-	102	102
Умеренный кредитный риск	833	843	1 676
Высокий кредитный риск	-	282	282
Дефолтные активы	-	103 295	103 295
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	162 984	244 829	407 813
Резерв под ОКУ	(16 738)	(108 209)	(124 947)
Итого кредиты физическим лицам	146 246	136 620	282 866

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2019 и 2018 годов может быть представлен следующим образом:

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

2018

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	524	2 441	18	-	-	2 983
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(211)	(644)	13 777	-	833	13 755
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	313	1 797	13 795	-	833	16 738
Потребительские кредиты						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	89	2 925	80	-	103 754	106 848
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(32)	391	(80)	55	1 027	1 361
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	57	3 316	-	55	104 781	108 209

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Валовая балансовая стоимость	%	Валовая балансовая стоимость	%
Деятельность финансовая и страховая	433 897	22%	419 770	18%
Физические лица	391 793	20%	407 813	18%
Деятельность в области информации и связи	293 080	15%	306 913	14%
Обрабатывающие производства	252 176	13%	-	-
Строительство	265 889	13%	151 285	7%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	154 420	8%	388 154	17%
Транспортировка и хранение	120 522	6%	71 107	3%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	67 721	3%	330 841	14%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	-	-	197 253	9%
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 979 498	100%	2 273 136	100%

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

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	1 667 921	781 653
Долговые обязательства РФ	1 571 647	2 204 754
Корпоративные еврооблигации	669 605	939 446
Облигации кредитных организаций	262 436	256 692
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	119 404	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 291 013	4 182 545

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на Московской бирже ММВБ-РТС. Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют срок погашения с февраля 2020 года по

май 2039 года (на 31 декабря 2018 года: с февраля 2020 года по март 2028 года) и купонный доход от 7,0% до 10,2% годовых в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2018 года: от 7,0% до 12,0% годовых).

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2019 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 6,40% до 8,52% годовых, со сроками погашения с января 2020 года по июль 2024 года (на 31 декабря 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 2019 года и на 31 декабря 2018 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по октябрь 2024 года (на 31 декабря 2018 года: с июля 2019 года по февраль 2023 года) и купонный доход от 3,37% до 6,75% годовых в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2018 года: от 3,37% до 7,75% годовых).

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены вложениями в обращающиеся государственные ценные бумаги, выпущенными Министерствами финансов субъектов РФ, по состоянию на 31 декабря 2019 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 6,55% до 9,65% годовых, со сроками погашения с ноября 2023 года по декабрь 2026 года (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

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

В течение 2018 года Банк продал долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основная сумма долга и процентов 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 и процентов 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.

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и рейтингов на 31 декабря 2018 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
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
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			7,68%	2 204 754
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	7,68%	2 204 754
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			7,52%	4 182 545

Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ОКУ в течение 2019 и 2018 годов, представлено далее:

	2019				2018			
	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесцене- нными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесцене- нными	Итого	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесцене- нными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесцене- нными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	18 954	-	-	18 954	14 319	-	-	14 319
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(695)	-	-	(695)	4 635	-	-	4 635
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	18 259	-	-	18 259	18 954	-	-	18 954

Как по состоянию на 31 декабря 2019 года, так и по состоянию на 31 декабря 2018 года оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитан на основе

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

12-месячных ОКУ. При этом изменение оценочного резерва под ОКУ было обусловлено, прежде всего, покупкой и продажей финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблицах ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и стадии ОКУ по состоянию на конец 2019 и 2018 годов. Представленные величины не включают резервы под ОКУ:

31 декабря 2019 года		Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Низкий кредитный риск		3 171 549
Умеренный кредитный риск		929 459
Высокий кредитный риск		190 005
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 291 013
31 декабря 2018 года		Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Низкий кредитный риск		3 027 050
Умеренный кредитный риск		860 040
Высокий кредитный риск		295 455
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 182 545

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Земля	-	11 998
Жилые дома	-	13 112
Нежилая недвижимость	15 399	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	25 110

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, как по состоянию на 31 декабря 2019, так и на 31 декабря 2018 года, Банк учитывает обеспечение, полученное по договору залога по ранее предоставленным кредитам, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по кредитам и другим обязательствам не передавались.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, подтверждена оценщиком, являющимся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», убыток от обесценения не возникает (на 31 декабря 2018 года: 7 577 тыс. рублей).

В 2019 году реализованы объект жилой недвижимости и земельный участок общей балансовой стоимостью 25 110 тыс. рублей (в 2018 году: 3 958 тыс. рублей) и прочие активы балансовой стоимостью 160 тыс. рублей (в 2018 году: отсутствуют) с убытком для Банка в размере 420 тыс. рублей (в 2018 году: 740 тыс. рублей).

В 2019 году недвижимое имущество было приобретено покупателем у Банка за счет собственных средств в размере 15 000 тыс. рублей и за счет кредитных средств в размере 9 850 тыс. рублей, предоставленных Банком (в 2018 году: полностью за счет собственных средств).

Ниже представлена информация об изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2018 и 2019 годов:

	Балансовая стоимость
Остаток по состоянию на 1 января 2018 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 25)	(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
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	25 110
Поступление в результате обращения взыскания на предмет залога по неисполненным ссудам по отступному или на основании решения суда	15 399
Перевод основных средств в категорию предназначенных для продажи	160
Реализация по договорам купли-продажи	(25 270)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	15 399

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства и нематериальные активы

	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	-	-	-	7 656	-	13 973
Перевод между группами	(7)	-	(125)	(530)	530	132	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-
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 (Примечание 25)	(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
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	25 802	2 407	2 196	600	56 977	4 472	92 454
Поступления	7 271	-	-	-	1 469	-	8 740
Перевод между группами				(200)	200	-	-
Выбытия	(216)	-	-	-	-	(926)	(1 142)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	32 857	2 407	2 196	400	58 646	3 546	100 052
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(18 848)	(470)	(2 091)	-	(25 814)	(3 252)	(50 475)
Начисленная (Примечание 25)	(3 821)	(340)	(23)		(11 447)	(264)	(15 895)
Амортизация выбытия	216	-	-	-	-	278	494
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(22 453)	(810)	(2 114)	-	(37 261)	(3 238)	(65 876)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	10 404	1 597	82	400	21 385	308	34 176

13. Активы в форме права пользования

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

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 1 января 2019 года	194 195	12 591	206 786
Поступления	7 581	-	7 581
Выбытия	(548)	-	(548)
Амортизационные отчисления (Примечание 25)	(72 203)	(4 077)	(76 280)
Модификация условий договора аренды	23 178	-	23 178
Корректировка вследствие переоценки обязательства по аренде	(47 077)	(1)	(47 078)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	105 126	8 513	113 639

14. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	53 810	462 285
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	46 983	20 910
Торговая дебиторская задолженность	3 466	-
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	381	253
Госпошлины	652	634
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	105 292	484 082
Резерв под ОКУ	(18 739)	(20 038)
Итого прочие финансовые активы	86 553	464 044
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	9 048	10 036
Прочее	1 974	577
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	11 022	10 613
Резерв под обесценение	-	(286)
Итого прочие нефинансовые активы	11 022	10 327
Итого прочие активы	97 575	474 371

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ/обесценение по прочим активам в течение 2019 и 2018 годов может быть представлено следующим образом:

	2019	2018
Прочие финансовые активы		
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	20 038	10 940
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	(1 297)	9 100
Списание	(2)	(2)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	18 739	20 038
Прочие нефинансовые активы		
Резерв под обесценение по состоянию на начало периода	286	9
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(286)	277
Резерв под обесценение по состоянию на конец периода	-	286

Политика, касающаяся оценки резервов под ОКУ на индивидуальной или групповой основе, географический анализ, анализ прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 28.

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	Госпошлины	Итого
Минимальный кредитный риск	462 260	2 228	68	-	464 556
Дефолтные активы	25	18 682	185	634	19 526
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	462 285	20 910	253	634	484 082
Резерв под ОКУ	(502)	(18 715)	(187)	(634)	(20 038)
Итого прочие финансовые активы	461 783	2 195	66	-	464 044

15. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	4 463 419	3 002 936
Текущие счета и счета до востребования	798 542	1 140 723
Срочные депозиты	3 664 469	1 861 942
Прочие счета клиентов	408	271
Юридические лица	4 321 554	5 415 306
Текущие и расчетные счета	1 745 870	1 678 833
Срочные депозиты	2 575 472	3 736 205
Прочие счета клиентов	212	268
Итого средства клиентов	8 784 973	8 418 242

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 13 клиентов (на 31 декабря 2018 года: 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 5 963 265 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года: 5 450 880 тыс. рублей), или 67,9% (на 31 декабря 2018 года: 64,8%) от средств клиентов Банка.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
Физические лица	4 463 419	51%	3 002 936	36%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 341 319	15%	767 454	9%
Деятельность в области информации и связи	1 086 191	12%	1 868 552	22%
Транспортировка и хранение	570 145	7%	400 655	5%
Деятельность финансовая и страховая	560 449	7%	682 372	8%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	233 706	3%	826 832	10%
Строительство	183 323	2%	100 759	1%
Обрабатывающие производства	124 273	1%	68 597	1%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	84 296	1%	73 184	1%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	79 398	1%	76 567	1%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	22 958	0%	2 382	0%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	21 815	0%	31 458	0%
Добыча полезных ископаемых	8 455	0%	512 357	6%
Индивидуальные предприниматели	4 608	0%	3 452	0%
Предоставление прочих видов услуг	529	0%	138	0%
Прочее	80	0%	85	0%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	8	0%	78	0%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1	0%	384	0%
Итого средства клиентов	8 784 973	100%	8 418 242	100%

16. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также их изменение в течение 2019 года:

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 1 января 2019 года	(194 081)	(12 591)	(206 672)
Поступления	(7 581)	-	(7 581)
Выбытия	548	-	548
Модификация условий договора аренды	(23 178)	-	(23 178)
Процентный расход	(13 874)	(819)	(14 693)
Платежи	80 400	4 581	84 981
Переоценка в результате изменения арендных платежей	1 084	-	1 084
Переоценка в результате изменения первоначальной оценки сроков аренды	47 077	1	47 078
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	(109 605)	(8 828)	(118 433)

Далее представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Обязательства по аренде	6 973	35 515	43 845	32 100

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по операциям интеграции и развития платежных сервисов	430 813	397 602
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	283 063	448 590
Обязательства по прочим банковским операциям и комиссиям	20 481	13 423
Прочее	64	320
Итого прочие финансовые обязательства	734 421	859 935
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	30 547	26 824
Обязательства перед персоналом по неиспользованным отпускам	19 451	16 782
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10 486	5 423
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	8 479	4 625
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	7 438	6 866
Резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов	6 484	6 248
Прочее	2 780	470
Итого прочие нефинансовые обязательства	85 665	67 238
Итого прочие обязательства	820 086	927 173

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

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

18. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2019 года, как и по состоянию на 31 декабря 2018 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.

19. Собственный капитал

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 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	69 196	(10 266)
Дополнительный капитал	219 000	219 000
Накопленный дефицит	(59 621)	(59 725)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 112 384	1 032 818

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 2019 году Банк не получал финансовую помощь в виде вкладов в имущество от участника Банка, которая отражена по строке «Дополнительный капитал» (в 2018 году: в размере 52 000 тыс. рублей от единственного участника АО АСК «Ренессанс»).

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

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

20. Процентные доходы и процентные расходы

	2019	2018
Процентные доходы		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	277 949	286 330
По кредитам клиентам	234 293	313 154
По средствам в финансовых учреждениях	124 682	74 002
Итого процентные доходы	636 924	673 486
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(280 657)	(276 537)
По субординированным кредитам	(19 550)	(19 550)
По обязательствам по аренде	(14 693)	-
По средствам в других банках и финансовых учреждениях	(1 367)	(637)
По выпущенным ценным бумагам	-	(520)
Итого процентные расходы	(316 267)	(297 244)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под ОКУ	320 657	376 242

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

	2019	2018
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 754	(3 311)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	7 754	(3 311)

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2019	2018
Торговые операции	131 250	78 508
Операции с производными финансовыми инструментами	3 144	-
Курсовые разницы	(4 323)	3 518
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	130 071	82 026

23. Комиссионные доходы и расходы

	2019	2018
Комиссионный доход		
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	2 257 017	2 351 748
Расчетно-кассовое обслуживание	13 301	14 314
Выполнение функций валютного контроля	12 432	7 431
Прочее	7 065	7 575
Итого комиссионный доход	2 289 815	2 381 068
Комиссионный расход		
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	(2 201 977)	(2 301 872)
Расчетно-кассовое обслуживание	(10 131)	(8 801)
Прочее	(1 423)	(1 618)
Итого комиссионный расход	(2 213 531)	(2 312 291)
Чистый комиссионный доход	76 284	68 777

24. Прочие операционные доходы

	2019	2018
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	61 800	104 956
Штрафные санкции и прочие пени	434	911
От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	-	2 142
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	1 794	1 618
Доход от операций с привлеченными средствами	962	1 043
Прочее	639	2 807
Итого прочие операционные доходы	65 629	113 477

25. Общехозяйственные и административные расходы

	2019	2018
Затраты на персонал	(346 162)	(304 321)
Расходы от реализации прав требований	-	(52 259)
Амортизация активов в форме права пользования	(76 280)	-
Административные расходы	(54 271)	(39 389)
Расходы на развитие платежных платформ	(19 167)	(50 529)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(16 924)	(32 846)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(15 895)	(14 157)
Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы	(15 334)	(13 695)
Профессиональные услуги	(14 052)	(12 843)
Расходы на аренду	(8 851)	(72 451)
Расходы от уценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(7 577)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(5 248)	(3 956)
Информационно-аналитические услуги	(3 954)	(3 445)
Расходы на охрану	(2 058)	(2 060)
Командировочные и представительские расходы	(1 162)	(1 402)
Реклама и маркетинг	(361)	(697)
Прочие	(7 343)	(6 790)
Итого общехозяйственные и административные расходы	(587 062)	(618 417)

В течение 2019 года Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к переменным арендным платежам в размере 4 237 тыс. руб., 1 478 тыс. руб. и 3 136 тыс. руб. соответственно.

26. Налог на прибыль

В расходы по налогу на прибыль включаются следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(31 921)	(27 386)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(27 457)	24 982
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	19 865	(15 303)
Итого расход по налогу на прибыль	(39 513)	(17 707)

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. По состоянию на 31 декабря 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (на 31 декабря 2018 года: 20%). По состоянию на 31 декабря 2019 года ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций при выполнении определенных условий, составляла 15% (на 31 декабря 2018 года: 15%).

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

	2019	2018
Прибыль по МСФО до налогообложения	39 617	20 964
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(7 923)	(4 193)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	10 641	9 129
Эффект изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(39 023)	(9 495)
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(3 208)	(13 148)
Расходы по налогу на прибыль за год	(39 513)	(17 707)

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.

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Временные разницы за 2019 год и 2018 год могут быть представлены следующим образом:

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2018 года	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	(8)	(1)	-	(9)
Средства в других банках и финансовых учреждениях	(50)	(47)	-	(97)
Кредиты и дебиторская задолженность	111	(1 836)	-	(1 725)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 180	(24 223)	19 865	822
Основные средства и нематериальные активы	(292)	507	-	215
Активы в форме права пользования	-	22 728	-	22 728
Прочие активы	(36 880)	88	-	(36 792)
Обязательства по аренде	-	(23 687)	-	(23 687)
Прочие обязательства	(10 896)	(799)	-	(11 695)
Налоговые убытки к переносу	(36 567)	(4 161)	-	(40 728)
Отложенные налоговые активы, не признанные в отчете о финансовом положении	9 495	39 023	-	48 518
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(69 907)	7 592	19 865	(42 450)

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу	31 декабря 2017 года	Изменение в результате перехода на МСФО (IFRS) 9	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	37	(376)	331	-	(8)
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	52	(102)	-	(50)
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 445)	(2 843)	6 399	-	111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 210	-	(4 727)	(15 303)	5 180
Основные средства и нематериальные активы	(1 294)	-	1 002	-	(292)
Прочие активы	(36 304)	(31)	(545)	-	(36 880)
Прочие обязательства	1 141	-	(12 037)	-	(10 896)
Налоговые убытки к переносу	(27 072)	-	(9 495)	-	(36 567)
Отложенные налоговые активы, не признанные в отчете о финансовом положении	-	-	9 495	-	9 495
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(41 727)	(3 198)	(9 679)	(15 303)	(69 907)

27. Условные обязательства

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Договорная сумма	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по предоставлению кредитов	174 833	299 882
Итого условные обязательства кредитного характера	174 833	299 882
Резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов	(6 484)	(6 248)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2019				2018			
	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	6 037	211	-	6 248	18 219	2 520	-	20 739
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	438	(202)	-	236	(12 182)	(2 309)	-	(14 491)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	6 475	9	-	6 484	6 037	211	-	6 248

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

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

28. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка, подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего, в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения), мониторинга и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, минимизации возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленных показателей риск-аппетита в соответствии со стратегией развития. Объектами управления рисками в Банке являются любые финансовые инструменты, материальные активы, процессы или виды деятельности, при выполнении и/или управлении которыми может произойти ухудшение финансового положения Банка.

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

Организационная структура системы управления рисками

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

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

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

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь;
- структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, в том числе:
 - 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 совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

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

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

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

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

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

Кредитный риск

Группа кредитных рисков включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Стадия 1: при первоначальном признании финансового инструмента 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 ОКУ и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ОКУ.

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

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

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по

- договору, если держатель обязательства по предоставлению кредита воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

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

Данные показатели получают на основании методологии, разработанной Банком.

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

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

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

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

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 (ковант).

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

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

Уровни кредитного риска

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

- Минимальный кредитный риск – финансовые активы, субъекты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с минимальной вероятностью дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с минимальным кредитным риском являются:
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе - финансовое положение субъекта оценивается как хорошее, при этом отсутствует просроченная задолженность;
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – отсутствие просроченной задолженности;
 - для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже AA- по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Aa3 по шкале Moody's.

- Низкий кредитный риск – финансовые активы, субъекты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с низким кредитным риском являются:
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе - финансовое положение субъекта оценивается не хуже среднего, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 30 календарных дней;
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 1 до 5 календарных дней;
 - для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже BBB- и не выше A+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Baa3 и не выше A1 по шкале Moody's.
- Умеренный кредитный риск – финансовые активы, субъекты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с умеренным кредитным риском являются:
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе - финансовое положение субъекта оценивается не хуже среднего, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 90 календарных дней; финансовое положение субъекта оценивается как плохое, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 30 календарных дней;
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 6 до 30 календарных дней;
 - для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже BB- и не выше BB+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Ba3 и не выше Ba1 по шкале Moody's.
- Высокий кредитный риск – финансовые активы, субъекты по которым имеют высокую вероятность дефолта и которые требуют особого внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с высоким кредитным риском являются:
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе - финансовое положение субъекта оценивается как среднее/плохое, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 90 календарных дней;
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 31 до 90 календарных дней;
- для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже CC, C и не выше B+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Ca и не выше B1 по шкале Moody's.
- Дефолтные активы – финансовые активы, субъекты, находящиеся в состоянии дефолта и (или) которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию дефолтных являются:
 - для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной и групповой основе - продолжительность просроченной задолженности более 90 календарных дней, в том числе классифицированных в категорию «Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый инструмент»;
 - для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг на уровне RD/D по шкале Fitch Ratings и S&P, на уровне C по шкале Moody's.

Риск ликвидности

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

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

- качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- имеющихся банковских обязательств, сроков, оставшихся до их погашения и динамики их изменения во времени;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. В соответствии с Политикой по привлечению и размещению финансовых ресурсов Банка, действующим

законодательством РФ и соответствующими лицензиями Банка, основными источниками привлечения финансовых ресурсов Банка являются:

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также в течение отчетного периода, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFR) 7. Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком, на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребова- ния и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
31 декабря 2018 года						
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	-	-	-	4 787	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	468 420	2 268	1 582	-	2 101	474 371
ИТОГО АКТИВЫ	8 457 851	50 944	14 929	1 826 182	261 370	10 611 276
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	5 188 764	2 357 427	628 233	243 818	-	8 418 242
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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5 968 407	2 498 281	628 563	473 818	9 389	9 578 458
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 489 444	(2 447 337)	(613 634)	1 352 364	251 981	1 032 818
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 489 444	42 107	(571 527)	780 837	1 032 818	

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

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

Рыночный риск

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 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	2 943 128	630 497	255 700	353 220	-	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 АКТИВЫ	5 533 663	669 056	269 047	2 179 402	1 960 108	10 611 276
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	2 513 583	2 351 170	628 098	240 874	2 684 517	8 418 242
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	3 043	3 043
Прочие обязательства	-	-	-	-	927 173	927 173
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 513 583	2 351 170	628 098	470 874	3 614 733	9 578 458
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	3 020 080	(1 682 114)	(359 051)	1 708 528	(1 654 625)	1 032 818
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	3 020 080	1 337 966	978 915	2 687 443	1 032 818	

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 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(34 505)	(27 604)	(41 789)	(33 431)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	34 505	27 604	41 789	33 431

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 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,76%	-	-	6,83%	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	1,33%	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,56%	3,91%	-	9,53%	1,89%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,40%	5,09%	3,84%	8,12%	6,25%	3,89%
Обязательства						
Средства клиентов						
Текущие и расчетные счета	0,43%	0,01%	0,01%	3,74%	0,01%	0,01%
Срочные депозиты	5,90%	2,30%	0,21%	6,59%	1,95%	0,62%
Обязательства по аренде	8,04%	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	8,50%	-	-	8,50%	-	-

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года:

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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 АКТИВЫ	8 658 597	1 230 576	711 285	10 818	10 611 276
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	6 568 714	1 151 178	696 598	1 752	8 418 242
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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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

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 2019 и 2018 гг.:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	21 930	17 544	4 046	3 237
Ослабление доллара США на 20%	(21 930)	(17 544)	(4 046)	(3 237)
Укрепление Евро на 20%	(4 809)	(3 847)	220	176
Ослабление Евро на 20%	4 809	3 847	(220)	(176)

Ограничение анализа чувствительности

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

Фондовый риск

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

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

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

Нефинансовые риски

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

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

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

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

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

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

- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

- Подразделением Банка, отвечающим за сбор информации по реализованным рискам, за их оценку, за координацию и централизацию управления данными рисками, является Управление риск-менеджмента;
- Совет Директоров, Правление и Председатель Правления Банка (в рамках делегированных прав), осуществляют следующие функции по управлению данными рисками:
 - определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
 - определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во внутренних положениях и инструкциях;
 - проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора);
 - определение порядка участия Банка в конкретных инвестиционных, кредитных и иных проектах в целях минимизации риска потери деловой репутации;
 - своевременное реагирование на поступающие в Банк претензии и предложения кредиторов, вкладчиков, учредителей и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
 - надзор за соблюдением работниками Банка принципов профессиональной этики;
- Главный бухгалтер организует работу по установлению материальной ответственности работников Банка, связанных с материальными ценностями;
- Управление безопасности предпринимает меры по предупреждению хищений и борьбе с ними; осуществляет контроль за публикациями негативной информации о Банке, членах органов управления Банка или его работниках в средствах массовой информации;
- Департамент информационных технологий и Отдел информационной безопасности Управления безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
- Юридический отдел осуществляет:
 - обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
 - разработку и утверждение типовых форм договоров, согласование любых нетиповых договоров;
 - принятие мер к устранению Банком нарушений условий договоров, нормативных правовых актов Российской Федерации;
 - организацию мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- Управление финансового мониторинга осуществляет:
 - организацию и соблюдение эффективного функционирования в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка, разработка и применение компенсационных мер, полностью устраняющих или в значительной части минимизирующих риск проведения подозрительных банковских операций и других сделок с использованием инфраструктуры Банка – риск вовлечения Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
 - разработку и интеграцию принципов «Знай Своего Клиента» и «Знай Своего Контрагента» во внутренние процессы Банка.
- Служба внутреннего контроля осуществляет:
 - выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска);
 - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых

- банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Управление внутреннего аудита осуществляет:
 - проверку и оценку эффективности методологии оценки банковских рисков, включая своевременность актуализации внутренних нормативных документов Банка, в которых установлены методы оценки;
 - проверку и оценку эффективности процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также полноты применения указанных документов.
- Отдел кадров и делопроизводства Управления по работе с персоналом осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

Операционный риск

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

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Географический анализ

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена далее:

31 декабря 2019 года	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 940 404	156 320	-	4 096 724
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 457	-	-	132 457
Средства в других банках и финансовых учреждениях	438 757	-	-	438 757
Кредиты и дебиторская задолженность	1 656 103	142 284	-	1 798 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 621 408	669 605	-	4 291 013
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	-	-	15 399
Основные средства и нематериальные активы	34 176	-	-	34 176
Активы в форме права пользования	113 639	-	-	113 639
Требования по текущему налогу на прибыль	10 377	-	-	10 377
Отложенный налоговый актив	42 450	-	-	42 450
Прочие активы	80 777	16 798	-	97 575
ИТОГО АКТИВЫ	10 085 947	985 007	-	11 070 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	8 707 491	4 132	73 350	8 784 973
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 078	-	-	5 078
Обязательств по аренде	118 433	-	-	118 433
Прочие обязательства	557 446	262 552	88	820 086
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 618 448	266 684	73 438	9 958 570
Чистая балансовая позиция	467 499	718 323	(73 438)	1 112 384
Обязательства кредитного характера	174 833	-	-	174 833

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 АКТИВЫ	9 435 276	1 176 000	-	10 611 276
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	8 378 404	5 884	33 954	8 418 242
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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	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

29. 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.

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2019	31 декабря 2018 года
Основной капитал	968 890	957 726
Дополнительный капитал	250 797	230 000
Итого нормативный капитал	1 219 687	1 187 726

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

	Предельное значение на 31 декабря 2019 года, установленное Банком	Предельное значение на 31 декабря 2019 года, установленное Банком России	Фактическое значение на 31 декабря 2019 года	Предельное значение на 31 декабря 2018 года, установленное Банком России	Фактическое значение на 31 декабря 2018 года
Норматив достаточности капитала					
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.0%	> 8.0%	15.8%	> 8.0%	15.3%

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента. Далее представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 096 724	4 096 724	3 551 648	3 551 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 457	132 457	117 486	117 486
Средства в других банках и финансовых учреждениях	438 757	438 757	70 515	70 515
Кредиты и дебиторская задолженность	1 798 387	1 798 387	2 067 598	2 067 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 291 013	4 291 013	4 182 545	4 182 545
Прочие финансовые активы	86 553	86 553	464 044	464 044
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	8 784 973	8 784 973	8 418 242	8 418 242
Прочие финансовые обязательства	734 421	734 421	859 935	859 935
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 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений или пересмотром процентных ставок.
- Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2019 года варьируется от 9,0% до 21,0% (31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Градация уровней от первого до третьего соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

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

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

Финансовые активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых

активов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы понижающие коэффициенты.

Как по состоянию на 31 декабря 2019 года, так и по состоянию на 31 декабря 2018 года в портфеле Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

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

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

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

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

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	4 096 724	3 551 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	132 457	117 486
Средства в других банках и финансовых учреждениях	438 757	70 515
Кредиты и дебиторская задолженность	1 798 387	2 067 598
Прочие финансовые активы	86 553	464 044
Финансовые обязательства		
Средства клиентов	8 784 973	8 418 242
Прочие финансовые обязательства	734 421	859 935
Субординированные кредиты	230 000	230 000

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)		
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	25 110

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.

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 финансовые активы	6 271 291	4 182 545	-	10 453 836
Нефинансовые активы				157 440
ИТОГО АКТИВЫ				10 611 276

В 2019 и 2018 годах Банк не осуществлял реклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую.

32. 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 2019 и 2018 годах данные операции включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Далее указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2018 года			
	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	10 749	-	10 749
ИТОГО АКТИВЫ	-	10 749	-	10 749
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	58 280	148 862	36 281	243 423
Текущие и расчетные счета	1 734	12 993	763	15 490
Срочные депозиты	56 546	135 851	35 518	227 915
Прочие счета клиентов	-	18	-	18
Прочие обязательства	-	14	1 554	1 568
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	14	1 554	1 568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58 280	148 876	37 835	244 991

Далее указаны объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2018 года	-	11 803	-	11 803
Изменения в составе связанных сторон	-	1 275	-	1 275
Чистый объем кредитов, погашенных в течение периода	-	(2 217)	-	(2 217)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года до вычета резерва под ОКУ	-	10 861	-	10 861
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	-	104	-	104
Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода	-	8	-	8
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	-	112	-	112
Кредиты клиентам на 1 января 2018 года	-	11 699	-	11 699
Кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года	-	10 749	-	10 749

ООО «банк Раунд»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

Далее указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2018 года	99 529	361 990	16 279	477 798
Изменения в составе связанных сторон	-	(157 279)	2 892	(154 387)
Чистый объем средств клиентов, полученных (погашенных) в течение периода	(41 249)	(55 849)	17 110	(79 988)
Средства клиентов на 31 декабря 2018 года	58 280	148 862	36 281	243 423
Выпущенные долговые обязательства				
Выпущенные долговые обязательства на 1 января 2018 года	12 175	-	-	12 175
Чистый объем собственных долговых обязательств, погашенных в течение периода	(12 175)	-	-	(12 175)
Выпущенные долговые обязательства на 31 декабря 2018 года	-	-	-	-
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Чистый объем прочих обязательств, полученных в течение периода	-	14	1 554	1 568
Прочие обязательства на 31 декабря 2018 года	-	14	1 554	1 568

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2018 год по операциям со связанными сторонами:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	2018 Итого
Процентные доходы	-	1 493	-	1 493
Процентные расходы	(5 112)	(4 123)	(1 541)	(10 776)
Изменение резервов под ОКУ	-	(9)	-	(9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(27 977)	(9)	(27 986)
Комиссионные доходы	26	156	83	265
Комиссионные расходы	-	-	(62 917)	(62 917)
Прочие операционные доходы	3	46	1 500	1 549
Общехозяйственные и административные расходы	-	(424)	(116 677)	(117 101)
Итого чистые доходы (расходы)	(5 083)	(30 838)	(179 561)	(215 482)

Далее представлена информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения работникам	62 018	51 345
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	не применимо	не применимо
Прочие долгосрочные вознаграждения	348	84
Выходные пособия	1 755	-
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	64 121	51 429

33. События после отчетной даты

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (коронавируса). 31 декабря 2019 года власти Китайской Народной Республики проинформировали о вспышке заболеваний Всемирную организацию здравоохранения (ВОЗ). В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось. 11 марта 2020 года ВОЗ признала ситуацию с коронавирусной инфекцией пандемией.

В марте 2020 года произошло резкое падение нефтяных котировок на фоне провала переговоров о сокращении нефтедобычи в рамках сделки ОПЕК+.

Пандемия коронавируса и снижение цен на нефть вызвали изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках.

Руководство считает, что данные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимым давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк.

Но в связи с негативными рыночными тенденциями Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришел к выводу, что продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. Снижение курса национальной валюты не оказывает и не окажет негативного влияния на финансовый результат Банка через курсовые разницы и существенно не повысит риск нарушения обязательных нормативов. Все ценные бумаги классифицированы в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Дюрация портфеля ценных бумаг составляет около 2.5 лет. Таким образом, рыночные котировки такого портфеля имеют невысокую волатильность. Банк имеет техническую возможность проводить операции клиентов без их личного присутствия с использованием информационных технологий.

Руководство не может исключать, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Д.С. Зырянов

_____ Г.Р. Ижбердиева

15 апреля 2020 года