

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

ООО «банк Раунд»

за 1 квартал 2021 год

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 6.1.1.	122 352	89 743
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1.1.	576 841	558 991
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1.2.	173 100	161 443
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1.1.	1 625 520	1 893 770
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п. 4.2., 6.1.4., 7.1.	3 627 513	4 194 266
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п. 4.2., 6.1.5., 7.1.	4 774 725	4 798 677
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.6.	27 072	27 072
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.7., 6.1.9	113 800	99 158
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	п. 6.1.11.	36 372	56 898
14	Всего активов	п. 6.1.20., 6.1.21., 6.1.22.	10 904 195	11 718 575
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	п. 4.2., 6.1.12.	9 353 397	9 844 657
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 353 397	9 844 657
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 958 011	4 611 888
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	2 868	5 657
20	Отложенные налоговые обязательства	п. 6.1.6.	24 533	24 533
21	Прочие обязательства	п. 6.1.14.	604 259	851 408
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 590	7 219
23	Всего обязательств	п. 6.1.20., 6.1.21., 6.1.22.	9 988 647	10 733 474
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п. 6.1.16.	503 108	503 108
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		26 000	26 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-15 728	50 767
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		52 000	52 000

33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		14 048	14 208
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		336 120	339 018
36	Всего источников собственных средств		915 548	985 101
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 6.1.15.	209 963	284 434
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о.Председателя Правления

Дудин А.А.

И.о.Главного бухгалтера

Ческидова В.К.

М.П.

«14» мая 2021 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	132 498	167 681
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21 763	50 458
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		40 801	52 629
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		69 934	64 594
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	58 185	88 110
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		552	737
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		57 633	87 373
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.6.2.1.	74 313	79 571
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-8 266	4 665
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-128	-507
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		66 047	84 236
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3 144
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-544	-72
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.6.2.7	13 120	9 503
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.6.2.7.	4 848	10 081
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.6.2.2.	437 060	499 654
15	Комиссионные расходы	п.6.2.2.	405 145	459 513
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		221	121
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3 671	-7 242
19	Прочие операционные доходы	п.6.2.4.	9 900	10 461
20	Чистые доходы (расходы)		129 178	147 229
21	Операционные расходы	п.6.2.3.	126 601	138 392
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 577	8 837
23	Возмещение (расход) по налогам	п.6.2.8.	5 474	5 114
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-2 897	3 723
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.2.	-2 897	3 723

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2 897	3 723
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-66 655	-96 353
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-66 655	-96 353
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 655	-96 353
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-66 655	-96 353
10	Финансовый результат за отчетный период		-69 552	-92 630

И.о.Председателя Правления

Дудин А.А.

И.о.Главного бухгалтера

Ческидова В.К.

М.П.

«14» мая 2021 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		503 108	503 108	ст. 24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		503 108	503 108	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		332 272	353 174	
2.1	прошлых лет		351 046	503 660	
2.2	отчетного года		(18 774)	(150 486)	
3	Резервный фонд		26 000	26 000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		«неприменимо»	«неприменимо»	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		861 380	882 282	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		9 115	3 538	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		16 690	17 072	ст. 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		27 072	27 072	ст. 10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		«неприменимо»	«неприменимо»	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		«неприменимо»	«неприменимо»	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		«неприменимо»	«неприменимо»	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		52 877	47 682	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		808 503	834 600	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«неприменимо»	«неприменимо»	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		808 503	834 600	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		580 000	580 000	ст.16,17
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«неприменимо»	«неприменимо»	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		580 000	580 000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3.	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		580 000	580 000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 388 503	1 414 600	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 108 257	8 344 145	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 108 257	8 344 145	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8 108 257	8 344 145	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	п. 8.	9.9710	10.0020	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	п. 8.	9.9710	10.0020	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	п. 8.	17.1250	16.9530	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		«неприменимо»	«неприменимо»	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.9713	4.0022	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		«неприменимо»	«неприменимо»	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		«неприменимо»	«неприменимо»	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		«неприменимо»	«неприменимо»	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		«неприменимо»	«неприменимо»	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I
"Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.round.ru, в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "банк Раунд"	АО "Михайловский ГОК им. А.В. Варичева"	АО "Михайловский ГОК им. А.В. Варичева"	ООО "АСК Ренессанс"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	503108	100000	130000	350000
9	Номинальная стоимость инструмента	503108 (Российский рубль)	100000 (Российский рубль)	130000 (Российский рубль)	350000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.09.2000, 09.01.2017	08.06.2011, 14.07.2011	15.11.2007	02.11.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	01.10.2027	01.10.2027	22.12.2028
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.

16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо	8,50	8,50	5,00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Обязательность выплат дивидендов	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	В случае наступления одного из двух следующих событий: • значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 (Двух) процентов в совокупности за 6 (Шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (Тридцати) последовательных операционных дней или • Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) план участия Государственной корпорации	В случае наступления одного из двух следующих событий: • значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 (Двух) процентов в совокупности за 6 (Шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (Тридцати) последовательных операционных дней или • Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) план участия Государственной корпорации	В случае наступления одного из двух следующих событий: • значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее - Инструкция Банка России № 199-И), достигло уровня ниже 2 (Двух) процентов в совокупности за 6 (Шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (Тридцати) последовательных операционных дней или • Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России)

			«Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», наступают следующие последствия: • обязательства Заемщика по возврату суммы основного долга по субординированному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному займу прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по субординированному займу. В случае убытков Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах втором или третьем настоящего пункта, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	«Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», наступают следующие последствия: • обязательства Заемщика по возврату суммы основного долга по субординированному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному займу прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по субординированному займу. В случае убытков Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах втором или третьем настоящего пункта, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающий оказание Банком России или Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» финансовой помощи в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», наступают следующие последствия: • обязательства Заемщика по возврату суммы основного долга по Займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Займу прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по Займу. В случае убытков Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах втором или третьем настоящего пункта, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.
32	Полное или частичное списание	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	постоянное	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34a	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

И.о.Председателя Правления

Дудин А.А.

И.о.Главного бухгалтера

Ческидова В.К.

М.П.

«14» мая 2021 года

7.1	приобретения													
7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		503 108			-41 743			26 000	52 000		18 238	471 087	1 028 690
13	Данные на начало отчетного года		503 108			50 767			26 000	52 000		14 208	339 018	985 101
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		503 108			50 767			26 000	52 000		14 208	339 018	985 101
17	Совокупный доход за отчетный период:	п. 6.3.				-66 495						-160	-2 898	-69 553
17.1	прибыль (убыток)												-2 898	-2 898
17.2	прочий совокупный доход					-66 495						-160		-66 655
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период		503 108			-15 728			26 000	52 000		14 048	336 120	915 548

И.о.Председателя Правления

Дудин А.А.

И.о.Главного бухгалтера

Ческидова В.К.

М.П.

«14» мая 2021 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		808 503	834 600	912 132	956 402	970 876
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		821 464	923 208	919 239	1 002 656	957 311
2	Основной капитал		808 503	834 600	912 132	956 402	970 876
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		821 464	923 208	919 239	1 002 656	957 311
3	Собственных средств (капитала)		1 388 503	1 414 600	1 142 132	1 186 402	1 223 984
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 401 464	1 503 208	1 149 239	1 265 217	1 190 320
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8 108 257	8 344 145	8 162 775	8 567 565	7 845 315
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	п. 8.	9.971	10.002	11.174	11.163	12.375
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.054	11.064	11.261	11.661	12.122
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	п. 8.	9.971	10.002	11.174	11.163	12.375
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.054	11.064	11.261	11.661	12.122
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	п. 8.	17.125	16.953	13.992	13.848	15.601
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.153	18.015	13.979	14.714	15.072
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.209

[illegible]

32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		10 904 195
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17 517
7	Прочие поправки		216 862
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		10 704 850

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		10 680 600
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		43 762
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10 636 838
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		175 168
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		157 651
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		17 517
Капитал и риски			
20	Основной капитал		808 503
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		10 654 355
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.59

И.о.Председателя Правления

Дудин А.А.

И.о.Главного бухгалтера

Ческидова В.К.

М.П.

«14» мая 2021 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-30 097	-32 369
1.1.1	проценты полученные		117 631	186 500
1.1.2	проценты уплаченные		-63 998	-93 297
1.1.3	комиссии полученные		454 730	516 265
1.1.4	комиссии уплаченные		-432 446	-515 115
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 120	9 503
1.1.8	прочие операционные доходы		14 864	17 188
1.1.9	операционные расходы		-125 730	-145 581
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 268	-7 832
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-175 963	1 967 314
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11 657	-11 361
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		564 802	-594 568
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 644	-41 607
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-519 405	2 840 247
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-208 059	-225 397
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-206 060	1 934 945
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-66 049	-724 877
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42 477	1 322 150
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-27 942	-9 487
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-51 504	587 786
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		28 121	341 082
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-229 443	2 863 813
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 381 049	1 397 845
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.4.	2 151 606	4 261 658

И.о.Председателя Правления

Дудин А.А.

И.о.Главного бухгалтера
М.П.

Ческидова В.К.

«14» мая 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд»
за 1 квартал 2021 года

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Введение	2
2. Существенная информация о Банке	2
2.1. Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка	2
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	2
3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка	3
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
5. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	5
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	5
5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	16
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	17
5.4. Изменения в Учетной политике Банка с 1 января 2021 года	18
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	18
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	18
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	46
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)	51
6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	51
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	52
7.1. Информация об управлении кредитным риском	54
7.2. Информация об управлении рыночным риском	74
7.3. Информация об управлении риском ликвидности	77
7.4. Информация об управлении риском концентрации	80
7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля	80
7.6. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации	83
7.7. Информация об управлении стратегическим риском	86
7.8. Информация об управлении регуляторным риском	86
8. Информация об управлении капиталом	86
9. Информация по сегментам деятельности	88
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	88
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях	90
12. Информация об объединении бизнесов	90
13. Дополнительная информация	90
14. Информация о раскрытии промежуточной отчетности	90

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация (далее – Пояснительная информация) является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 1 квартал 2021 года и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

Промежуточная отчетность составлена на основе единой учетной политики Банка и в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2021 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2021 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.04.2021 года;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2021 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2021 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2021 года;
- Пояснительная информация к промежуточной отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2021 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: 309514, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Приборостроитель, д. 55.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23.12.2003 на осуществление брокерской деятельности;
 - №177-07278-010000 от 23.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;

- №177-07280-000100 от 23.12.2003 на осуществление депозитарной деятельности.
 - Лицензия в области шифрования № 12780 Н от 29.03.2013.
- Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 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 «СБЕРБАНК»;
- участником платежной системы ВТБ;
- участником платежной системы НКО ЗАО НРД;
- членом Ассоциации участников МастерКард;
- членом Ассоциации «Финансовые Инновации».

3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2021 (далее – «начало отчетного периода») по 31.03.2021 года включительно по состоянию на 01.04.2021 года (далее – «отчетная дата»).

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

	31.03.2021	31.12.2020
USD (Доллар США)	75,7023	73,8757
EUR (Евро)	88,8821	90,6824

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, включая переводы в рамках Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона»;
- эмиссия и эквайринг платежных карт;
- операции кредитования юридических и физических лиц;
- 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 по договорам прямого и обратного РЕПО;
 - депозитные операции с Банком России;
 - операции на рынке межбанковского кредитования;

- брокерские и депозитарные операции.

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

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Балансовая стоимость активов	10 904 195	11 718 575	(814 380)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 627 513	4 194 266	(566 753)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 774 725	4 798 677	(23 952)
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 353 397	9 844 657	(491 260)

По состоянию на отчетную дату 01.04.2021г. в сравнении с началом отчетного периода на 01.01.2021г.:

- активы Банка снизились на 6,95%;
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась на 13,51% за счет уменьшения объема размещенных средств на межбанковском рынке (по состоянию на 01.04.2021 - 0 тыс. руб., на 01.01.2021 – 800 000 тыс. руб.);
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, снизились на 0,5%, что обусловлено выбытием части вложений в корпоративные облигации. Банк в настоящее время проводит политику по замещению проданных облигаций за счет планового увеличения портфеля ценных бумаг в основном за счет приобретения высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг;
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов снизились на 4,99%.

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	изменение
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	66 047	84 236	(18 189)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(544)	(72)	(472)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 120	9 503	3 617
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 848	10 081	(5 233)
Чистые комиссионные доходы	31 915	40 141	(8 226)
Прочие операционные доходы	9 900	10 461	(561)
Операционные расходы	(126 601)	(138 392)	11 791
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	221	121	100
Изменение резерва по прочим потерям	3 671	(7 242)	10 913
Возмещение (расход) по налогам	(5 474)	(5 114)	(360)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(2 897)	3 723	(6 620)

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода составил 2 897 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2020г. чистая прибыль – 3 723 тыс.руб.) Основными факторами, повлиявшими на полученный финансовый результат, являются:

- снижение процентных доходов от размещенных средств на межбанковском рынке и в депозитах Банка России в результате снижения процентных ставок и перераспределения объемов размещения в ценные бумаги;
- снижение чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год общим собранием участников Банка принято решение о направлении части нераспределенной прибыли прошлых лет на полное погашение полученного по итогам 2020 года убытка в размере 128 346 тыс.руб.

5. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Принципы

Учетная политика Банка на 2021 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 2020/12/31-5 от 31.12.2020, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО), в том числе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Промежуточная 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.

Классификация финансовых инструментов

После первоначального признания финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий оценки в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков (критерий SPPI – Solely Payments of Principal and Interests, далее – «SPPI»):

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике;
- оценка результативности портфеля и способы доведения этой информации до сведения руководства Банка;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и способы управления этими рисками;
- способы вознаграждения менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Критерий «SPPI»

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег.

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете 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 ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения представляет собой ориентированную на будущее, взвешенную с учетом вероятности модель оценки «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель подразумевает отражение кредитных убытков не только при наличии свидетельствующих о произошедшем обесценении событий, но и на основании более своевременной, обоснованной и приемлемой информации, актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий, и включающей в себя исторические, текущие и прогнозные данные.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

- финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости;
- финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- активу по договору, относящемуся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательству по предоставлению денежных средств и договору финансовой гарантии.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или коллективной 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 ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам признаются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Резерв на возможные потери

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВП) строится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери (далее – РВП) строится в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У), Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая увеличивается, применительно к финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на соответствующие затраты по сделке.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются существенные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Банк применил упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Классификация 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.

Методы расчета амортизированной стоимости

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 баланса.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Метод учета финансовых активов

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов, в соответствии с пунктом В3.1.6. МСФО (IFRS) 9.

Метод учета по дате расчетов должен применяться последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Списания

Валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается, когда у Банка нет оснований ожидать его возмещения. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Списания могут относиться к финансовому активу в целом или к его части. Списания отражаются в составе резерва под убытки. Списание части финансового актива возможно только в случае конкретной идентификации потоков денежных средств или абсолютно пропорциональную часть потоков денежных средств.

Финансовые активы списываются полностью или частично в случае, если Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию, в том числе были предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения, в результате чего Банк пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих модель дисконтированных денежных потоков. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в том числе в «ПОЛОЖЕНИИ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «Банк Раунд», в соответствии

с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При этом Банк при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов использует следующие подходы и принципы:

- справедливой стоимостью финансового инструмента признается цена, которая могла бы быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче финансового инструмента при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки;
- активный рынок – рынок, на котором операции с финансовым инструментом совершаются на регулярной основе (проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе) и информация о текущих ценах (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов, и (или) средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg)) активного рынка является общедоступной. Совокупность условий (критериев), необходимых для признания рынка по финансовому инструменту активным, устанавливается «ПОЛОЖЕНИЕМ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «Банк Раунд»;
- неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого является совершение операций с финансовым инструментом на нерегулярной основе. При этом существенным снижением уровня активности рынка признается отсутствие информации о текущих ценах более 30 торговых дней (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов, и (или) средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg)). Рынок по финансовому инструменту признается неактивным при несоблюдении условий (критериев), необходимых для признания рынка по финансовому инструменту активным, установленных в «ПОЛОЖЕНИИ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «Банк Раунд».

Банком установлена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным данным (параметрам) соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные данные (параметры) группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки (при этом наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств (Котировкам 1 уровня иерархии), а самый низкий – ненаблюдаемым исходным данным (Котировкам 3 уровня иерархии)):

- Котировки 1 уровня иерархии справедливой стоимости: котлируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;
- Котировки 2 уровня иерархии справедливой стоимости: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являющиеся прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке. Для определения достоверной справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты (дисконты) в соответствии с «ПОЛОЖЕНИЕМ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «Банк Раунд»;
- Котировки 3 уровня иерархии справедливой стоимости: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Банк использует котировки, раскрываемые организаторами торговли на рынке финансовых инструментов и (или) информационным агентством Блумберг (Bloomberg). В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливая стоимость признается цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 30 торговых дней. В случае отсутствия по финансовому инструменту средневзвешенной цены в течение ближайшего ко дню проведения переоценки из 30 торговых дней, котировки/исходные данные (параметры) могут быть отнесены только к Котировкам 2 либо 3 уровня иерархии справедливой стоимости в соответствии с иными критериями, установленными «ПОЛОЖЕНИЕМ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «Банк Раунд».

Методы оценки видов имущества и обязательств

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма): Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и Средства в кредитных организациях.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке Российской Федерации, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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. Процентные доходы, прибыль или убытки от изменения валютных курсов, ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. 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.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком.

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

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов.

Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Операции по привлечению и размещению денежных средств

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств строится в соответствии с Положениями Банка России № 579-П, Гражданским кодексом Российской Федерации, МСФО (IFRS) 9 иными Федеральными законами и нормативными актами, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Привлечение / размещение денежных средств в части юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке. В части физических лиц: привлечение денежных средств – в безналичном или наличном порядке, размещение денежных средств в рублях – в безналичном или наличном порядке, в иностранной валюте – в безналичном порядке.

Долговые и долевыми ценные бумаги

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39-ФЗ). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с общими принципами МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит

отражению разницы между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг с применением критерия существенности.

Банк признает либо прекращает признание ценных бумаг на основе оценки степени, в которой Банк получает (передает) риски и выгоды, связанные с владением (прекращением владения) ценными бумагами.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые денежные потоки по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений подлежат пересмотру. При необходимости производится пересчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П, по векселям — в соответствии с Положением № 590–П. Также по ним формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренним нормативным документов Банка и гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренним нормативным документов Банка и гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Акции для участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах — акции акционерных обществ, паи инвестиционных фондов, в которых Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает существенное влияние на деятельность. Учет ведется без проведения последующей переоценки с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П.

Сделки РЕПО

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Основные средства

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях: достройки; модернизации; дооборудования; реконструкции; технического перевооружения; частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Основные средства схожие по характеру использованию, Банк классифицирует в однородные группы. Основные средства, отнесенные к однородным группам: земельные участки, здания, учитываются по переоцененной стоимости. Для основных средств, отнесенных к однородным группам: транспорт, оборудование, мебель, вычислительная техника, Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.

Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию. Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств осуществляются в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя из срока полезного использования. Срок полезного

использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Амортизация основных средств начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Здания	свыше 30 лет
Вычислительная техника	от 2 до 3 лет
Оборудование	от 3 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 7 лет
Мебель	от 5 до 7 лет

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Изменение первоначальной стоимости по нематериальным активам не допускается. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы: товарный знак, сайты, исключительные права использования, неисключительные права использования.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда объект становится готовым к использованию.

Амортизационные отчисления определяются линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объектов нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования.

Срок полезного использования производится исходя из 1) срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; 2) ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация нематериальных активов начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Неисключительные права	5 лет
Прочие	до 10 лет

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности включая землю и средства труда

Под недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое) находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для:

- получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) – (далее – «используемая для получения арендной платы»);
- доходов от прироста стоимости этого имущества;
- того и другого;
- реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется. Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности включая землю и средств труда признается их справедливая стоимость на дату признания.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Объекты, удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве средств труда.

Объекты, удовлетворяющие критериям признания запасов, которые получены по договорам отступного, залога назначение которых не определено, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве предметов труда.

Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях (оценка по себестоимости). После первоначального признания (последующей оценки), признанные запасы оцениваются по наименьшей из величин:

по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

В составе запасов Банк не признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей и изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности. Затраты на приобретения указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся в Банке на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

В качестве запасов признаются активы в виде материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Активы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа Банк признает процентные расходы не позднее последнего календарного дня месяца, а также в дату расчетов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком в следующем порядке:

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Аренда

Банк, выступая в качестве арендатора, на момент заключения договора оценивает, является ли этот договор договором аренды или содержит компонент аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передаётся право контролировать использование идентифицированного актива в течение определённого срока времени в обмен на возмещение.

Банк признает право пользования активом и обязательство по аренде на дату начала договора аренды.

Банк, выступая в качестве арендатора, признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде, в величине равной приведенной стоимости будущих арендных платежей.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде, кроме случаев, когда эта балансовая стоимость уже была снижена до нуля или указанное изменение обязательства по аренде связано с изменением валютного курса.

Актив в форме права пользования амортизируется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 16 и Положением 448-П линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды. После признания убытка от обесценения, амортизация по такому активу в форме права пользования будет начисляться в скорректированной сумме с учётом пересмотра его балансовой стоимости.

Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования. Ставка привлечения дополнительных заемных средств 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.

Обязательство по аренде на дату начала аренды включает следующие платежи, связанные с использованием базового актива:

- фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом подлежащих получению стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от того или иного индекса или ставки;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантиям остаточной ценности;
- цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит его; и
- плата за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение опциона на её досрочное прекращение.

Срок аренды представляет собой не подлежащий досрочному прекращению период аренды вкпе с:

- периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор воспользуется этим опционом и продлит срок аренды; и
- периодами после даты возможного исполнения опциона на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не воспользуется им и не прекратит аренду досрочно.

Банк-арендатор не обязан применять модель учёта, предусмотренную для арендатора, к тем договорам аренды, на которые распространяются определённые упрощения практического характера:

- краткосрочная аренда (аренда, сроком действия не более 12 месяцев);
- арендуемые базовые активы с низкой стоимостью (менее 300 000 рублей);

В случае применения любого из этих освобождений, связанных с признанием, арендатор будет относить соответствующие арендные платежи на расходы либо равномерно на протяжении срока аренды.

Банк, выступая в качестве арендодателя, классифицирует аренду как операционную или финансовую и учитывает каждый из видов аренды отдельно. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

В операции продажи с обратной арендой Банк (продавец-арендатор) передаёт базовый актив другой компании (покупателю-арендодателю) и получает этот актив обратно в аренду от покупателя-арендодателя.

Субарендой является операция, в которой арендатор (или «промежуточный арендодатель») предоставляет право пользования базовым активом третьей стороне, и при этом договор аренды (или «главный договор аренды») между исходным (или «главным») арендодателем и арендатором продолжает действовать.

МСФО (IFRS) 16 подлежит применению ко всем договорам передачи активов в форме права пользования в субаренду. При этом промежуточный арендодатель отражает в учёте главный договор аренды и договор субаренды как два разных договора.

Под модификацией условий аренды понимается изменение объёма аренды либо возмещения за аренду, которое не было предусмотрено первоначальными условиями соответствующего договора аренды – например, добавление или прекращение права на использование одного или более базовых активов.

Операционная аренда

Банк, выступая в качестве Арендодателя признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом. Затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, признаются в составе текущих расходов.

Первоначальные прямые затраты, понесенные при согласовании договора операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды и списываются равномерно.

Амортизация базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, аналогична амортизации, принятой в отношении аналогичных активов. Для определения обесценения базового актива, являющегося

предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения Банк, выступая в качестве Арендодателя применяет МСФО (IAS) 36.

Модификация договора операционной аренды классифицируется в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

Внебалансовые обязательства

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению). Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора.

Учет обязательств по выдаче гарантий в рамках заключенных с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по таким договорам (соглашениям) на балансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

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. Банк учитывает обязательства банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

Методы определения и признания доходов и расходов

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Признание доходов (расходов) происходит ежедневно, но не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся (в зависимости от вида операции / актива), за исключением суммы дохода (расхода), которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.

Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению общего собрания участников в соответствии с Уставом Банка.

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

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

Изменение в учетную политику может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском

учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

В отчетном периоде в учетную политику Банка на 2021 год не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

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

Формирование резервов

Банк формирует резервы на возможные потери и резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, в том числе по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь, а также резервы – оценочного обязательства некредитного характера, в соответствии с требованиями Банка России, МСФО (IFRS) 9 и внутренними документами Банка.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери и резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на предполагаемых показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд. Резервы на возможные потери по финансовым активам в промежуточной отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

Порядок определения Банком справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе, характеристики рынка, признаваемого активным, методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости установлены во внутренних документах Банка, в том числе в «ПОЛОЖЕНИИ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «Банк Раунд»».

Налогообложение

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

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

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

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

5.4. Изменения в Учетной политике Банка с 1 января 2021 года

С 1 января 2021 года в соответствии с изменениями Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение 448-П), согласно Указанию Банка России № 5546-У от 14.09.2020, в составе запасов Банк не признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей и изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности. Затраты на приобретения указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Сравнительная информация за 2020 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета в отношении операций по отражению запасов и не может сравниваться с информацией за 2021 год. Разницы, возникшие в результате изменений в учете, были отражены в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.11.2020 года № ИН-012-17/161 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2021 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Информация о составе, структуре и изменении стоимости материальных запасов, финансовый результат от изменения учета, представлены в п.п. 6.1.7, 6.2.3 Пояснительной информации соответственно.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств

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

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	122 352	89 743
Средства в Банке России	403 741	397 548
Средства в кредитных организациях РФ	871 227	1 036 697
Средства в иностранных банках	754 410	857 193
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(117)	(120)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 151 613	2 381 061

По состоянию на отчетную дату наращенные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств составили 7 тыс. руб. (на 01.01.2021г.: - 7тыс.руб.). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в течение отчетного периода:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	0	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	120	(3)	117

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за соответствующий период прошлого года:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	85	(68)	17
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	298	42	340

6.1.2. Обязательные резервы 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. Сумма обязательных резервов, задепонированная в Банке России и учитываемая на счетах по учету обязательных резервов, составила:

- по состоянию за 31.03.2021 – 173 100 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2020 – 161 443 тыс.руб.

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

У Банка по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

6.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – чистая ссудная задолженность), оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Банк России	1 850 000	1 850 090
Кредитные организации и биржи	0	800 092
Расчеты с платежными системами	174 677	170 460
Корпоративные кредиты	662 344	500 131
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	687 861	631 792
Потребительские кредиты физическим лицам	361 653	366 386
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	220 055	196 179
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(329 077)	(320 864)
Итого чистой ссудной задолженности	3 627 513	4 194 266

В том числе кредиты юридическим лицам:

	За отчетный период	Удельный вес, %	За предыдущий отчетный год	Удельный вес, %
Финансирование обычной хозяйственной деятельности	1 038 667	77%	828 720	70%
Финансирование лизинговой деятельности	306 535	23%	293 200	30%
Итого кредитов юридическим лицам	1 345 202	100%	1 121 920	100%

Ниже представлена информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Ссудная зadolженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	за отчетный период Чистая ссудная зadolженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
менее 1 месяца	1 850 027	0	1 850 027
от 1 до 6 месяцев	9 308	(2 904)	6 404
от 6 до 12 месяцев	266 316	(6 568)	259 748
свыше 1 года	1 546 549	(37 471)	1 509 078

	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
Просроченные/С неопределенным сроком	284 390	(282 134)	2 256
Итого:	3 956 590	(329 077)	3 627 513
за предыдущий отчетный год			
	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
менее 1 месяца	2 650 240	(160)	2 650 080
от 1 до 6 месяцев	100 260	(2 545)	97 715
от 6 до 12 месяцев	73 584	(5 482)	68 102
свыше 1 года	1 409 193	(30 824)	1 378 369
Просроченные/С неопределенным сроком	281 853	(281 853)	0
Итого:	4 515 130	(320 864)	4 194 266

Ниже представлена информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	1 850 000	47%	1 850 090	41%
Кредитные организации и Биржи	0	0%	800 092	18%
Физические лица	581 708	15%	562 565	12%
потребительские и прочие ссуды	361 653	62%	366 386	65%
ипотечные и жилищные	220 055	38%	196 179	35%
Юридические лица, в т.ч.:	1 524 882	38%	1 302 383	29%
строительство	392 846	26%	262 202	20%
деятельность финансовая и страховая	306 535	20%	293 200	23%
обрабатывающие производства	252 221	16%	210 187	16%
деятельность в области информации и связи	207 979	14%	214 824	17%
торговля оптовая и розничная; ремонт	183 758	12%	160 186	12%
автотранспортных средств и мотоциклов	155 057	10%	134 876	10%
транспортировка и хранение	26 486	2%	26 908	2%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом				
Итого ссудной задолженности	3 956 590	100%	4 515 130	100%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(329 077)		(320 864)	
Итого чистой ссудной задолженности	3 627 513		4 194 266	

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе регионов Российской Федерации заемщиков до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
ОЭСР	170 460	170 460
Россия	3 781 913	4 344 670
Город Москва	3 017 675	3 720 647
Воронежская область	252 221	210 187
Белгородская область	194 256	120 170
Краснодарский край	173 574	143 198
Московская область	67 199	70 273
Оренбургская область	64 674	67 228
Республика Хакасия	8 726	8 896
Курская область	2 038	2 414
Северная Осетия	871	939
Ивановская область	412	447
Челябинская область	267	271
Итого	3 956 590	4 515 130

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и № 611-П в течение отчетного периода:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, № 611-П	376 175	10 490	0	0	386 665
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	320 864	8 213	0	0	329 077

В том числе изменения резерва под процентные доходы, доходы от штрафов, пеней, неустоек по ссудной задолженности в течение отчетного периода представлены ниже:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	178 653	101	0	178 754
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	164 738	67	0	164 805

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и № 611-П за соответствующий период прошлого года:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, № 611-П	367 303	9 195	(798)	0	375 700
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	345 740	(4 814)	(798)	(28)	340 100

В том числе изменения резерва под процентные доходы, доходы от штрафов, пеней, неустоек по ссудной задолженности за соответствующий период прошлого года представлены ниже:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	179 947	266	(435)	179 778
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	164 995	406	(435)	164 966

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения представлена в п.п. 6.1.20, 6.1.21, 6.1.22 Пояснительной информации.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения представлена в п.п. 6.1.17 Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

		за отчетный период			за предыдущий отчетный год	
	Ссудная задолжен- ность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолжен- ность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая ссудная задолженность
1 стадия	3 380 831	(23 467)	3 357 364	3 979 594	(19 643)	3 959 951
2 стадия	292 615	(22 466)	270 149	252 406	(18 091)	234 315
3 стадия	283 144	(283 144)	0	283 130	(283 130)	0
Итого	3 956 590	(329 077)	3 627 513	4 515 130	(320 864)	4 194 266

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета начисленных процентных доходов, доходов от штрафов, пеней, неустоек) в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и категорий качества (задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения):

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Корректировка резерва на возможные потери	Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический		
За отчетный период:										
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 850 000	1 850 000	0	0	0	0	0	0	0	1 850 000
Депозиты в Банке России	1 850 000	1 850 000	0	0	0	0	0	0	0	1 850 000
Срочные кредиты / депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 483 351	179 677	999 620	3	249 919	54 132	(235 855)	(93 466)	34 764	1 424 649
Выданные ссуды	1 303 671	0	999 620	0	249 919	54 132	(235 853)	(93 464)	34 763	1 244 970
Размещенные депозиты	179 680	179 677	0	3	0	0	(2)	(2)	1	179 679
Ссуды, предоставленные физическим лицам	447 876	86 610	213 218	44 753	0	103 295	(118 252)	(114 445)	8 874	342 305
Ипотечные (и жилищные ссуды)	202 776	81 814	77 235	43 727	0	0	(11 090)	(7 283)	6 546	202 039
Потребительские (и иные ссуды)	245 100	4 796	135 983	1 026	0	103 295	(107 162)	(107 162)	2 328	140 266
Итого ссудной задолженности	3 781 227	2 116 287	1 212 838	44 756	249 919	157 427	(354 107)	(207 911)	43 638	3 616 954
Созданный РВП	(207 911)	0	(35 078)	(7 308)	(37 155)	(128 370)				
Итого Чистой ссудной задолженности	3 573 316	2 116 287	1 177 760	37 448	212 764	29 057				
За предыдущий отчетный год:										
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 650 000	2 650 000	0	0	0	0	0	0	(160)	2 649 840
Депозиты в Банке России	1 850 000	1 850 000	0	0	0	0	0	0	0	1 850 000
Срочные кредиты / депозиты	800 000	800 000	0	0	0	0	0	0	(160)	799 840
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 262 144	180 460	817 634	3	234 699	29 348	(205 134)	(82 809)	32 576	1 211 911
Выданные ссуды	1 081 681	0	817 634	0	234 699	29 348	(205 132)	(82 807)	32 737	1 031 611
Размещенные депозиты	180 463	180 460	0	3	0	0	(2)	(2)	(161)	180 300
Ссуды, предоставленные физическим лицам	428 777	75 738	204 803	45 126	98	103 012	(118 415)	(114 714)	8 980	323 043
Ипотечные (и жилищные ссуды)	195 967	71 231	81 009	43 727	0	0	(11 301)	(7 600)	6 890	195 257
Потребительские (и иные ссуды)	232 810	4 507	123 794	1 399	98	103 012	(107 114)	(107 114)	2 090	127 786
Итого ссудной задолженности	4 340 921	2 906 198	1 022 437	45 129	234 797	132 360	(323 549)	(197 523)	41 396	4 184 794
Созданный РВП	(197 523)	0	(29 857)	(7 440)	(30 915)	(129 311)				
Итого Чистой ссудной задолженности	4 143 398	2 906 198	992 580	37 689	203 882	3 049				

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

	Сумма требования	Просроченная задолженность					Уд. вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
За отчетный период:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 850 000	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	1 850 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	0	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 483 351	40 375	0	25 983	0	14 392	1.07%
Выданные ссуды	1 303 671	40 375	0	25 983	0	14 392	1.07%
Размещенные депозиты	179 680	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	447 876	103 830	535	0	185	103 110	2.74%
Ипотечные (и жилищные ссуды)	202 776	535	535	0	0	0	0.01%
Потребительские (и иные ссуды)	245 100	103 295	0	0	185	103 110	2.73%
Итого ссудной задолженности	3 781 227	144 205	535	25 983	185	117 502	3.81%
За предыдущий отчетный год:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 650 000	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	1 850 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	800 000	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 262 144	14 392	0	0	0	14 392	0.33%
Выданные ссуды	1 081 681	14 392	0	0	0	14 392	0.33%
Размещенные депозиты	180 463	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	428 777	103 294	0	184	98	103 012	2.38%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	195 967	0	0	0	0	0	0.00%
Потребительские (и иные ссуды)	232 810	103 294	0	184	98	103 012	2.38%
Итого ссудной задолженности	4 340 921	117 686	0	184	98	117 404	2.71%

6.1.5. Чистые вложения в 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, начисленных купонов:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Справедливая стоимость	в т.ч. купон	Справедливая стоимость	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ	1 316 996	23 176	1 323 541	15 030
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	416 334	3 322	422 342	2 513
Корпоративные облигации	1 992 075	36 862	2 057 985	30 489
Облигации кредитных организаций	156 168	4 545	157 413	1 906
Еврооблигации:	893 152	13 356	837 396	12 186
<i>Облигации прочих нерезидентов</i>	<i>893 152</i>	<i>13 356</i>	<i>837 396</i>	<i>12 186</i>
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 774 725	81 261	4 798 677	62 124

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе видов, рейтинга, ставки купона и сроков обращения:

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		за отчетный период
	MIN	MAX	MIN	MAX	Справедливая стоимость
Российские государственные облигации, в т.ч.:					1 316 996
С кредитным рейтингом BBB	14.04.2021	12.11.2025	4.79%	7.60%	1 316 996
Облигации субъектов и органов местного самоуправления					416 334
С кредитным рейтингом BBB/Baa2	13.04.2027	13.04.2027	6,05%	6,05%	57 926
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	21.11.2023	14.10.2025	5.75%	9.65%	133 709
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	28.06.2025	08.12.2026	5.80%	6.70%	49 491
С кредитным рейтингом BB/Ba2	14.06.2025	14.06.2025	6.75%	6.75%	46 362
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	14.06.2025	14.06.2025	6.75%	6.75%	0
Без рейтинга	05.08.2024	16.05.2025	5.90%	7.91%	128 846
Корпоративные облигации, в т.ч.:					1 992 075
С кредитным рейтингом BBB/Baa2	08.10.2021	12.05.2039	5.30%	9.10%	652 524
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	10.03.2023	03.03.2028	6.75%	7.50%	203 309
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	06.03.2025	20.01.2034	7.98%	9.50%	239 526
С кредитным рейтингом BB/Ba2	25.02.2025	21.05.2025	6.10%	6.85%	120 416
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	18.05.2021	25.11.2030	5.90%	9.75%	776 300
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:					156 168
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	26.10.2021	26.10.2021	7.00%	7.00%	156 168
Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.:					893 152
С кредитным рейтингом BBB/Baa2	20.05.2021	17.02.2027	1.50%	5.70%	374 699
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	21.02.2023	06.03.2022	4.03%	4.20%	228 747
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	02.05.2024	02.05.2024	4.85%	4.85%	83 026
С кредитным рейтингом BB/Ba2	20.02.2024	22.10.2024	4.00%	5.15%	206 680
Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 774 725

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		за предыдущий отчетный год
	MIN	MAX	MIN	MAX	Справедливая стоимость
Российские государственные облигации, в т.ч.:					1 323 541
С кредитным рейтингом BBB	14.04.2021	12.11.2025	4.79%	7.60%	1 323 541
Облигации субъектов и органов местного самоуправления					422 342
С кредитным рейтингом BBB/Baa2	13.04.2027	13.04.2027	6.05%	6.05%	59 189
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	21.11.2023	14.10.2025	5.75%	9.65%	134 055
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	28.06.2025	08.12.2026	5.80%	6.70%	50 919
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	14.06.2025	14.06.2025	6.75%	6.75%	47 277
Без рейтинга	05.08.2024	16.05.2025	5.90%	7.91%	130 902
Корпоративные облигации, в т.ч.:					2 057 985
С кредитным рейтингом BBB/Baa2	08.10.2021	12.05.2039	5.30%	9.10%	658 891
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	10.03.2023	03.03.2028	6.75%	7.50%	209 515
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	06.03.2025	20.01.2034	7.98%	9.50%	242 351
С кредитным рейтингом BB/Ba2	25.02.2025	21.05.2025	6.10%	6.85%	122 543

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		Справедливая стоимость
	MIN	MAX	MIN	MAX	
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	18.05.2021	25.11.2030	5.90%	9.75%	824 685
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:					157 413
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	26.10.2021	26.10.2021	7.00%	7.00%	157 413
Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.:					837 396
С кредитным рейтингом BBB/Baa2	20.05.2021	15.04.2025	2.95%	5.70%	523 246
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	06.03.2022	06.03.2022	4.20%	4.20%	77 148
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	02.05.2024	02.05.2024	4.85%	4.85%	81 456
С кредитным рейтингом BB/Ba2	22.10.2024	22.10.2024	4.00%	4.00%	155 546
Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 798 677

Ниже представлена информация об объеме и структуре чистых вложений в долговые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Вложения в облигации кредитных организаций	156 168	3%	157 413	3%
Вложения в облигации Российской Федерации	1 316 996	27%	1 323 541	28%
Вложения облигации субъектов и органов местного самоуправления	416 334	9%	422 342	9%
Вложения в корпоративные облигации и прочие участия, в т.ч.:	1 992 075	42%	2 057 985	43%
деятельность финансовая и страховая	885 682	19%	881 704	18%
обрабатывающие производства	433 910	9%	487 994	10%
транспортировка и хранение	305 935	6%	312 892	7%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	163 238	3%	165 881	3%
добыча полезных ископаемых	129 165	3%	131 363	3%
деятельность в области информации и связи	74 145	2%	78 151	2%
Вложения в еврооблигации:	893 152	19%	837 396	17%
деятельность финансовая и страховая	893 152	19%	837 396	17%
Чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 774 725	100%	4 798 677	100%

Ниже представлена информация по уровням иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	за отчетный период			
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ	1 316 996	0	0	1 316 996
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	323 268	93 066	0	416 334
Корпоративные Облигации	1 669 789	322 286	0	1 992 075
Облигации кредитных организаций	0	156 168	0	156 168
Еврооблигации	893 152	0	0	893 152
Облигации прочие	893 152	0	0	893 152
Итого:	4 203 205	571 520	0	4 774 725

	за предыдущий отчетный год			
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ	1 323 541	0	0	1 323 541
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	220 927	201 415	0	422 342
Корпоративные Облигации	1 880 241	177 744	0	2 057 985
Облигации кредитных организаций	157 413	0	0	157 413
Еврооблигации	837 396	0	0	837 396
Облигации прочие	837 396	0	0	837 396
Итого:	4 419 518	379 159	0	4 798 677

Финансовые активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, для которых рынок признается неактивным. 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.

В отчетном периоде в портфеле Банка отсутствуют долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

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

	за отчетный период	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые обязательства РФ	0	0
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	119 293	232 444
Корпоративные Облигации	344 999	203 544
Облигации кредитных организаций	153 412	0
Еврооблигации	0	0
Облигации прочие	0	0
Итого переводов финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	617 704	435 988

	за предыдущий отчетный год	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые обязательства РФ	0	0
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	362 611	168 315
Корпоративные Облигации	1 281 186	1 234 352
Облигации кредитных организаций	567 569	579 234
Еврооблигации	0	0
Облигации прочие	0	0
Итого переводов финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 211 366	1 981 901

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.

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если для данных инструментов рынок перестает признаваться активным, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать только 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 рынке, и применением корректировок (дисконта) к исходным данным.

По финансовым активам, отнесенным к Уровню 2, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена данного финансового актива в ближайший ко дню проведения переоценки из предыдущих 60 торговых дней, в который средневзвешенная цена определена (при наличии), скорректированная

на: кредитный рейтинг Эмитента и (или) рейтинг выпуска ценных бумаг, присвоенный(-ые) иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») и «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»); вид финансового актива.

Определение уровней иерархии справедливой стоимости финансового актива осуществляется в момент его приобретения и в дальнейшем на ежемесячной основе по итогам проведения мониторинга. В случае, если в результате мониторинга данных активности рынка, на котором обращается финансовый актив, возникают признаки смены активности рынка, - перехода активного рынка в состояние неактивного либо перехода неактивного рынка в состояние активного, в дату проведения мониторинга и выявления соответствующих признаков происходит соответствующий переход от порядка определения справедливой стоимости финансового актива для Уровня 1 к порядку определения справедливой стоимости финансового актива для Уровня 2, либо наоборот.

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и № 611-П за отчетный период:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	8 142	(1 104)	7 038
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	14 208	(160)	14 048

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и № 611-П за соответствующий период прошлого года:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	3 709	3 298	7 007
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18 259	(21)	18 238

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения представлена в п.п. 6.1.20, 6.1.21, 6.1.22 Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД:

	за отчетный период			за предыдущий отчетный год		
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД
1 стадия	4 774 725	(14 048)	4 760 677	4 798 677	(14 208)	4 784 469
2 стадия	0	0	0	0	0	0
3 стадия	0	0	0	0	0	0
Итого	4 774 725	(14 048)	4 760 677	4 798 677	(14 208)	4 784 469

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	27 072	27 072
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(2 868)	(5 657)
Отложенное налоговое обязательство	(24 533)	(24 533)
Итого требования по налогу на прибыль	(329)	(3 118)

По состоянию на 01.04.2021г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 12 692 тыс. руб., относимое непосредственно на капитал (на 01.01.2021 г.: отложенное налоговое обязательство в размере 12 692 тыс. рублей);
- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов, в размере 11 841 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.: отложенное налоговое обязательство в размере 11 841 тыс. рублей);
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 27 072 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.: 27 072 тыс. рублей).

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств (далее – ОС), нематериальных активов (далее – НМА), а также капитальных вложений и материальных запасов:

	ОС, в том числе				НМА, в том числе		Вложения в создание и приобретение ОС и НМА	на отчетную дату	
	Компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие ОС	Программное обеспечение	Прочее (сайт, товарный знак)		Запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	8 915	1 259	63	143	14 642	154	2 276	660	28 112
Первоначальная стоимость									
На начало отчетного периода	37 153	2 408	2 165	3 547	77 090	313	2 276	660	125 612
Приобретения	0	0	0	0	0	0	27 942	0	27 942
Реклассификация	0	0	0	0	450	0	(450)	0	0
Выбытия по первоначальной стоимости	(53)	0	0	0	0	0	0	0	(53)
Списание стоимости запасов в соответствии с изменениями Положения 448-П ¹	0	0	0	0	0	0	0	(660)	(660)
На отчетную дату	37 100	2 408	2 165	3 547	77 540	313	29 768	0	152 841
Накопленная амортизация									
На начало отчетного периода	(28 238)	(1 149)	(2 102)	(3 404)	(62 448)	(159)	0	0	(97 500)
Амортизационные отчисления	(1 771)	(84)	(3)	(34)	(2 360)	(8)	0	0	(4 260)
Выбытия - накопленная амортизация	53	0	0	0	0	0	0	0	53
На отчетную дату	(29 956)	(1 233)	(2 105)	(3 438)	(64 808)	(167)	0	0	(101 707)
Резервы на возможные потери									
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	7 144	1 175	60	109	12 732	146	29 768	0	51 134
за предыдущий отчетный год									
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	10 423	1 599	79	294	21 503	187	400	687	35 172
Первоначальная стоимость									
На начало отчетного периода	31 790	2 408	2 188	3 547	73 882	313	400	687	115 215
Приобретения	0	0	0	0	0	0	10 480	8 303	18 783
Реклассификация	5 396	0	0	0	3 208	0	(8 604)	0	0
Выбытия по первоначальной стоимости	(33)	0	(23)	0	0	0	0	(8 330)	(8 386)
На отчетную дату	37 153	2 408	2 165	3 547	77 090	313	2 276	660	125 612
Накопленная амортизация									
На начало отчетного периода	(21 367)	(809)	(2 109)	(3 253)	(52 379)	(126)	0	0	(80 043)
Амортизационные отчисления	(6 904)	(340)	(16)	(151)	(10 069)	(33)	0	0	(17 513)
Выбытия - накопленная амортизация	33	0	23	0	0	0	0	0	56
На отчетную дату	(28 238)	(1 149)	(2 102)	(3 404)	(62 448)	(159)	0	0	(97 500)
Резервы на возможные потери									
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	8 915	1 259	63	143	14 642	154	2 276	660	28 112

¹ Информация об изменениях Положения 448-П раскрыта в пункте 5.4.Пояснительной информации.

6.1.8. Информация об операциях операционной аренды

Договоры аренды на начало и конец отчетного периода без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет отсутствуют. Банк вправе в любое время расторгнуть договор аренды в одностороннем внесудебном порядке. В договорах аренды предусмотрено право на продление договоров аренды. Заключенные договоры аренды не предусматривают переход права собственности на арендованный актив банку.

Порядок определения размера арендной платы, условия и сроки её внесения определяются условиями заключенных договоров аренды. Арендная плата складывается из постоянной части (фиксированных ежемесячных арендных платежей, установленных договорами аренды) и переменной части (выступающей возмещением расходов на содержание арендуемых объектов недвижимости, в т.ч. коммунальных расходов, на охрану объектов и т.п.) и не зависит от каких-либо иных факторов, связанных с характером и результатами деятельности Банка.

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

Общая сумма платежей по операционной аренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет 12 493 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2021 – 58 101 тыс.руб.).

Возможность изменения сумм арендной платы предусмотрена договорами не чаще одного раза в год.

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Менее 1 года	(35 773)	(54 510)
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	(35 773)	(54 510)

6.1.9. Активы в форме права пользования

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Имущество, полученное в финансовую аренду, в том числе	101 628	101 628
недвижимость	89 080	89 080
офисное и компьютерное оборудование	12 548	12 548
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду, в том числе	(38 962)	(30 582)
недвижимость	(33 829)	(26 493)
офисное и компьютерное оборудование	(5 133)	(4 089)
Итого активов в форме права пользования	62 666	71 046

6.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют.

Ниже представлена информация о структуре и изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи за предыдущий отчетный год:

	Недвижимо е имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество , полученно е по договорам отступного	Прочее имущество	Итого
Остаток на 01 января 2020 года	15 399	0	15 399	15 399
Приобретение	0	0	0	0
Выбытие	(15 399)	0	(15 399)	(15 399)
Оценка	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2021 года	0	0	0	0
Резерв на 01 января 2020 года	0	0	0	0
Создание/Восстановление резерва	0	0	0	0
Резерв на 01 января 2021 года	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01 января 2021 года	0	0	0	0

6.1.11. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые активы			
Средства в расчетах (на бирже)	30 177	28 011	2 166
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов (в т.ч. услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга)	12 722	35 578	(22 856)
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	612	788	(176)
Переоценка требований по поставке финансовых активов	4	0	4
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(13 166)	(18 519)	5 353
Итого прочих финансовых активов	30 349	45 858	(15 509)
Прочие нефинансовые активы			
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 193	9 175	(4 982)
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	1 830	1 865	(35)
Резерв на возможные потери	(0)	(0)	(0)
Итого прочих нефинансовых активов	6 023	11 040	(5 017)
Итого прочих активов	36 372	56 898	(20 526)

Ниже представлена информация о дебиторской задолженности погашение или оплата которой может превышать период 12 месяцев от отчетной даты или с неопределенным сроком погашения:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Прочая дебиторская задолженность	13 192	18 513
Итого задолженности	13 192	18 513
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(13 152)	(18 489)
Итого чистая сумма задолженности	40	24

К прочей дебиторской задолженности на отчетную дату (и на сопоставимый период) относятся требования с неопределенным сроком погашения по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, по комиссиям РКО и комиссиям услуг депозитария.

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и №611-П за отчетный период:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	18 572	(26)	(5 310)	0	13 236
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18 519	(43)	(5 310)	0	13 166

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и №611-П за соответствующий период прошлого года:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями и	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	19 234	(404)	(14)	0	18 816
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18 741	8	(14)	28	18 763

Информация о прочих активах в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в п.п. 6.1.20, 6.1.21, 6.1.22 Пояснительной информации.

Ниже представлена информация о кредитном качестве прочих активов:

за отчетный период				за предыдущий отчетный год		
	Прочие финансовые активы	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость прочих финансовых активов	Прочие финансовые активы	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость прочих финансовых активов
1 стадия	30 365	(16)	30 349	45 889	(31)	45 858
2 стадия	0	0	0	0	0	0
3 стадия	13 150	(13 150)	0	18 488	(18 488)	0
Итого	43 515	(13 166)	30 349	64 377	(18 519)	45 858

6.1.12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов привлечения:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Текущие и расчетные счета	4 871 921	3 193 145
Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства	4 481 476	6 651 512
Итого средств клиентов	9 353 397	9 844 657

Ниже представлена информация об объеме и структуре остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
физические лица и ИП	3 958 011	42%	4 611 888	47%
деятельность финансовая и страховая	1 564 307	17%	989 584	10%
транспортировка и хранение	1 086 879	12%	1 128 552	11%
деятельность в области информации и связи	679 420	7%	423 752	4%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	618 115	7%	594 993	6%
деятельность профессиональная, научная и техническая	569 274	6%	1 170 652	12%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	312 132	3%	363 610	4%
добыча полезных ископаемых	246 028	3%	245 350	3%
обрабатывающие производства	177 558	2%	72 132	1%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	45 842	1%	86 931	1%
строительство	45 151	0%	117 315	1%
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	27 193	0%	30 331	0%
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	20 152	0%	7 987	0%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 528	0%	1 188	0%
предоставление прочих видов услуг	311	0%	309	0%
прочее	496	0%	83	0%
Итого средств клиентов	9 353 397	100%	9 844 657	100%

Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в п.п. 6.1.20, 6.1.21, 6.1.22 Пояснительной информации.

6.1.13. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги (за предыдущий отчетный период Банк не выпускал долговые ценные бумаги).

6.1.14. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	80 111	255 003	(174 892)
Кредиторская задолженность по операциям интеграции и развития платежных сервисов (в т.ч. услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга)	414 782	468 962	(54 180)
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	551	422	129
Итого прочих финансовых обязательств	495 444	724 387	(228 943)
Прочие нефинансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	3 085	11 536	(8 451)
Задолженность по расчетам с персоналом	29 805	34 954	(5 149)
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	11 107	7 310	3 797
Итого прочих нефинансовых обязательств	43 997	53 800	(9 803)
Итого прочих обязательств	539 441	778 187	(238 746)

Арендные обязательства

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Арендное обязательство на начало отчетного периода	64 421	8 800	73 221
Поступление	0	0	0
Выбытия	0	0	0
Процентный расход	599	83	682
Модификация	0	0	0
Переоценка валютного обязательства	0	0	0
Переоценка при изменении первоначальной оценки сроков аренды	0	0	0
Арендные платежи за отчетный период	(7 940)	(1 145)	(9 085)
Арендное обязательство на отчетную дату	57 080	7 738	64 818

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательства по финансовой аренде:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Менее 1 года	34 596	34 168
От 1 до 5 лет	30 222	39 053
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательства по финансовой аренде	64 818	73 221

Ниже представлены признанные Банком обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников:

Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников	
Данные на 01 января 2020 года	19 541
Начислено (восстановлено)	7 815
Данные на 01 января 2021 года	27 356
Начислено (восстановлено)	740
Данные на 01 апреля 2021 года	28 096

Информация о прочих обязательствах в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения представлена в п.п. 6.1.20, 6.1.21, 6.1.22 Пояснительной информации.

6.1.15. Условные активы и обязательства

Ниже представлена информация об условных обязательствах:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Условные обязательства		
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств		
неиспользованные кредитные линии и лимиты	179 700	284 434
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	179 700	284 434
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 590)	(7 219)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств за вычетом резерва под обесценение	176 110	277 215

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и неиспользованным лимитам, а также гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств на основании договорных условий.

По состоянию на отчетную дату условные активы у Банка отсутствовали.

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на отчетную дату:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	11 994	(7 463)	4 531
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	7 219	(3 629)	3 590

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и № 611-П за соответствующий период прошлого года:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	3 067	848	3 915
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 484	7 243	13 727

Ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера:

		за отчетный период			за предыдущий отчетный год	
	Условные обязательства	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма условных обязательств за вычетом резерва под ОКУ	Условные обязательства	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма условных обязательств за вычетом резерва под ОКУ
1 стадия	179 588	(3 584)	176 004	242 466	(4 604)	237 862
2 стадия	112	(6)	106	41 968	(2 615)	39 353
3 стадия	0	0	0	0	0	0
Итого	179 700	(3 590)	176 110	284 434	(7 219)	277 215

6.1.16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован и полностью оплачен в размере 503 107 500 рублей. По состоянию на отчетную дату участником Банка является ООО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарными владельцами Банка являются Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович (По состоянию 01.01.2021: участник Банка -

ООО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарные владельцы – Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович).

Изменений величины Уставного капитала в отчетном периоде не производилось.

6.1.17. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери и определяет величину ожидаемых кредитных убытков с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

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

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

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

Обязательным условием отнесения обеспечения к I и II категориям качества, которое может учитываться при определении величины сформированного резерва на возможные потери и величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением Банка России № 590-П с учетом ограничений, установленных п.6.5 данного Положения, является оценка Банком рыночной (справедливой) стоимости на регулярной (не реже одного раза в квартал) основе.

Банком в обязательном порядке осуществляется проверка возможности отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения Банка России № 590-П.

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

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за отчетный период	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	2 702 000	380 891	0	106 899	3 189 790	0	264 097
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	2 548 273	108 660	0	722 548	3 379 481	0	108 660
Потребительские кредиты	4 086	25 753	0	0	0	29 839	0	
Ипотечные кредиты	14 482	41 591	273 877	0	125 313	455 263	49 206	105 738
Итого:	18 568	5 317 617	763 428	0	954 760	7 054 373	49 206	478 495

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за предыдущий отчетный год	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	2 252 000	360 652	7 086	99 812	2 719 550	0	264 097
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	2 365 940	108 660	19 000	985 843	3 479 443	0	108 660
Потребительские кредиты	4 086	25 803	0	0	0	29 889	0	0
Ипотечные кредиты	15 590	41 591	242 449	0	96 604	396 234	0	74 310
Итого:	19 676	4 685 334	711 761	26 086	1 182 259	6 625 116	0	447 067

По состоянию на отчетную дату имущество, полученное в отчетном периоде, в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение, отсутствует.

Обремененные активы с баланса Банка не списываются, их учет продолжается на отдельных счетах балансового и внебалансового учета.

При отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи (выкупа) как двух частей одной сделки, Банк рассматривает ее как сделку получения (передачи) ценных бумаг по этим сделкам без прекращения признания (без первоначального признания) и как сделку по предоставлению (привлечению) денежных средств.

Банк признает либо прекращает признание ценных бумаг на основе оценки степени, в которой Банк получает (передает) риски и выгоды, связанные с владением (прекращением владения) ценными бумагами.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

По сделкам, заключенным на стандартных условиях, без оговорок, Банк, выступающий в роли продавца, оставляет за собой все риски и выгоды, связанные с владением ценными бумагами в размере 100% и продолжает признание ценных бумаг.

По сделкам, заключенным на условиях страхования рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами при условии компенсации Банку – продавцу более 70% рисков и выгод, Банк продолжает признание ценных бумаг. При условии компенсации менее 70% рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, Банк – продавец прекращает признание данных ценных бумаг.

Основными видами операций Банка осуществляемых с обременением активов являются сделки с ценными бумагами, совершаемой на возвратной основе (операции прямого РЕПО).

Так же Банк имеет возможность привлекать депозиты от Банка России под залог ценных бумаг из ломбардного списка Банка России.

В случае роста объемов привлекаемых вкладов и депозитов уменьшается размер привлеченных денежных средств по операциям прямого РЕПО и, соответственно, размер обремененных активов, и наоборот.

6.1.18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для некоторой 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.

По состоянию на отчетную дату и на протяжении отчетного года Банк не имел финансовых инструментов справедливую стоимость которых определялась на основании изменения(-й) одного или нескольких параметров ненаблюдаемых исходных данных.

По состоянию на отчетную дату Банк не имел финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых при первоначальном признании не подтверждалась котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и не основывалась на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

По состоянию на отчетную дату Банк не имел финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Ниже представлен сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 151 613	2 151 613	2 381 061	2 381 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 627 513	3 627 513	4 194 266	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 774 725	4 774 725	4 798 677	4 798 677
Прочие финансовые активы	30 349	30 349	45 858	45 858

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 353 397	9 353 397	9 844 657	9 844 657
Вклады (средства) физических лиц и ИП	3 958 011	3 958 011	4 611 888	4 611 888
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	495 444	495 444	724 387	724 387

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

- Руководство Банка 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 марта 2021 года и 31 декабря 2020 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 марта 2021 года варьируется от 8,50% до 21,0% (31 декабря 2020 года: от 8,50% 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.
- Оценочная справедливая стоимость средств клиентов с фиксированной 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 (диапазон процентных ставок на 31 марта 2021 года варьируется от 0,01% до 8,50% (на 31 декабря 2020 года: от 0,01% до 8,50%)).
- Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов (обязательств) с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию дебитора (кредитора). Для прочих финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Ниже представлена градация стоимости активов и обязательств по уровням иерархии. Градация уровней от первого до третьего соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	за отчетный период			
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модели оценки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	2 151 613	2 151 613
Обязательные резервы в Банке России	0	0	173 100	173 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	3 627 513	3 627 513
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 203 205	571 520	0	4 774 725
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	113 800	113 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	36 372	36 372
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	9 353 397	9 353 397
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 353 397	9 353 397
Вклады (средства) физических лиц и ИП	0	0	3 958 011	3 958 011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	604 259	604 259

	за предыдущий отчетный год			
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модели оценки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	2 381 061	2 381 061
Обязательные резервы в Банке России	0	0	161 443	161 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	4 194 266	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 419 518	379 159	0	4 798 677
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	99 158	99 158
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	56 898	56 898
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	9 844 657	9 844 657
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 844 657	9 844 657
Вклады (средства) физических лиц и ИП	0	0	4 611 888	4 611 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	851 408	851 408

6.1.19. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

	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
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 151 613	0	0	2 151 613
Обязательные резервы в Банке России	173 100	0	0	173 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 627 513	0	0	3 627 513
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	4 774 725	0	4 774 725
Прочие финансовые активы	30 349	0	0	30 349
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 353 397	0	0	9 353 397
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 353 397	0	0	9 353 397
Вклады (средства) физических лиц и ИП	3 958 011	0	0	3 958 011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	495 444	0	0	495 444

В отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую.

6.1.20. Информация о географической концентрации активов и обязательств

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств по группам стран: Российская Федерация, странам ОЭСР и прочие:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 397 216	754 397	0	2 151 613
Обязательные резервы	173 100	0	0	173 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 452 836	174 677	0	3 627 513
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 881 573	893 152	0	4 774 725
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	27 072	0	0	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	113 800	0	0	113 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	35 775	597	0	36 372

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Итого активов	9 081 372	1 822 823	0	10 904 195
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 210 199	9 243	133 955	9 353 397
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	9 210 199	9 243	133 955	9 353 397
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 945 426	9 225	3 360	3 958 011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 868	0	0	2 868
Отложенные налоговые обязательства	24 533	0	0	24 533
Прочие обязательства	343 899	260 360	0	604 259
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 590	0	0	3 590
Итого обязательств	9 585 089	269 603	133 955	9 988 647

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 523 882	857 179	0	2 381 061
Обязательные резервы	161 443	0	0	161 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 023 959	170 307	0	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 961 281	837 396	0	4 798 677
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	27 072	0	0	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 158	0	0	99 158
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	34 492	22 406	0	56 898
Итого активов	9 831 287	1 887 288	0	11 718 575
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 731 630	11 848	101 179	9 844 657
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	9 731 630	11 848	101 179	9 844 657
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 599 800	11 830	258	4 611 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	0	0	5 657
Отложенные налоговые обязательства	24 533	0	0	24 533
Прочие обязательства	559 723	291 684	1	851 408
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 219	0	0	7 219
Итого обязательств	10 328 762	303 532	101 180	10 733 474

6.1.21. Информация о распределении активов и обязательств в разрезе видов валют

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств в разрезе видов валют (рубли, доллары США, евро, иные валюты):

	за отчетный период				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	497 479	1 207 480	440 570	6 084	2 151 613
Обязательные резервы в Банке России	173 100	0	0	0	173 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 452 836	174 677	0	0	3 627 513
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 881 570	523 309	369 846	0	4 774 725
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	27 072	0	0	0	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	113 800	0	0	0	113 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	6 211	29 273	888	0	36 372
Итого активов в разрезе валют	8 152 068	1 934 739	811 304	6 084	10 904 195
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 719 770	1 822 229	811 398	0	9 353 397
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 719 770	1 822 229	811 398	0	9 353 397
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 107 670	1 437 099	413 242	0	3 958 011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 868	0	0	0	2 868
Отложенные налоговые обязательства	24 533	0	0	0	24 533
Прочие обязательства	603 361	1 106	(208)	0	604 259
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 590	0	0	0	3 590
Итого обязательств в разрезе валют	7 354 122	1 823 335	811 190	0	9 988 647
Чистая позиция по валюте		111 404	114	6 084	

	за предыдущий отчетный год				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	460 947	1 308 983	606 934	4 197	2 381 061
Обязательные резервы в Банке России	161 443	0	0	0	161 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 023 959	170 307	0	0	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 961 281	511 044	326 352	0	4 798 677
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	27 072	0	0	0	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 158	0	0	0	99 158
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	7 089	44 724	5 085	0	56 898
Итого активов в разрезе валют	8 740 949	2 035 058	938 371	4 197	11 718 575
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 005 417	1 906 888	932 352	0	9 844 657
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 005 417	1 906 888	932 352	0	9 844 657
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 558 647	1 554 731	498 510	0	4 611 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	0	0	0	5 657
Отложенные налоговые обязательства	24 533	0	0	0	24 533
Прочие обязательства	836 518	474	14 402	14	851 408
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 219	0	0	0	7 219
Итого обязательств в разрезе валют	7 879 344	1 907 362	946 754	14	10 733 474
Чистая позиция по валюте		127 696	(8 383)	4 183	

В отчетном периоде в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По состоянию на отчетную дату ОВП составила 8.4766% (на 01.01.2021 – 8.1368%).

6.1.22. Информация о распределении активов и обязательств в разрезе сроков востребования (погашения)

Ниже представлено распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, оставшимся до востребования (погашения):

за отчетный период

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 151 613	0	0	0	0	0	2 151 613
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	173 100	173 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 111 551	471 156	439 415	603 135	2 256	0	3 627 513
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 727 761	46 107	857	0	0	0	4 774 725
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	27 072	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 793	14 245	16 946	28 682	0	51 134	113 800
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	31 827	1 462	2 898	61	41	83	36 372
Итого активов	9 025 545	532 970	460 116	631 878	2 297	251 389	10 904 195
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 153 768	1 726 327	893 302	580 000	0	0	9 353 397
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 153 768	1 726 327	893 302	580 000	0	0	9 353 397
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 497 557	1 675 359	785 095	0	0	0	3 958 011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 868	0	0	0	0	0	2 868
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	24 533	24 533
Прочие обязательства	537 378	18 194	18 239	30 222	0	226	604 259
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	3 590	3 590
Итого обязательств	6 694 014	1 744 521	911 541	610 222	0	28 349	9 988 647
Безотзывные обязательства кредитной организации	30 263	0	26 603	153 097	0	0	209 963
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	30 263	0	26 603	153 097	0	0	209 963

за предыдущий отчетный год

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 381 061	0	0	0	0	0	2 381 061
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	161 443	161 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 872 141	493 541	262 049	566 535	0	0	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 744 920	53 757	0	0	0	0	4 798 677
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	27 072	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 887	13 966	17 132	37 061	0	28 112	99 158

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	50 098	2 126	4 305	264	24	81	56 898
Итого активов	10 051 107	563 390	283 486	603 860	24	216 708	11 718 575
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 716 093	1 598 032	1 950 532	580 000	0	0	9 844 657
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 716 093	1 598 032	1 950 532	580 000	0	0	9 844 657
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 201 338	1 517 037	1 893 513	0	0	0	4 611 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	0	0	0	0	0	5 657
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	24 533	24 533
Прочие обязательства	777 827	16 313	18 162	39 106	0	0	851 408
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	7 219	7 219
Итого обязательств	6 499 577	1 614 345	1 968 694	619 106	0	31 752	10 733 474
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	989	0	283 445	0	0	284 434
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	0	989	0	283 445	0	0	284 434

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)

6.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

Ниже представлена информация о процентных доходах и расходах в разрезе видов операций:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	132 498	167 681
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	62 564	103 087
По средствам в кредитных организациях	21 763	50 458
По кредитам клиентам	40 801	52 629
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69 934	64 594
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(58 185)	(88 110)
По средствам в кредитных организациях	(552)	(737)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(47 815)	(81 364)
По обязательствам по аренде	(682)	(1 148)
По субординированным кредитам	(9 136)	(4 861)
Итого	74 313	79 571

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода ЭПС в отчетном периоде: 682 тыс. руб. (на сопоставимый период 1 148 тыс. руб.)

6.2.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

Ниже представлена информация о комиссионных доходах и расходах в разрезе видов операций:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы	437 060	499 654
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы с использованием СБП, переводы БОС в рамках ПС	3 524	4 141
Выполнение функций валютного контроля	1 208	1 885
Операции с платежными картами, эквайринг и услуга "Мобильные платежи"	431 529	493 453
Прочее	799	175
Комиссионные расходы	(405 145)	(459 513)
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы с использованием СБП, переводы БОС в рамках ПС	(12 293)	(17 519)
Обслуживание и сопровождение операций с платежными картами, эквайрингу и услуги "Мобильные платежи"	(392 564)	(441 745)
Прочее	(288)	(249)
Итого	31 915	40 141

Комиссионный доход не включенный в расчет эффективной процентной ставки, связанный с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период составил 4 181 тыс. руб., комиссионный расход составил 6 тыс. руб.

6.2.3. Информация об операционных расходах

Ниже представлена информация об операционных расходах в разрезе основных компонентов:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Затраты на персонал	(62 531)	(65 818)
Страховые взносы	(20 408)	(19 583)
Командировочные и представительские расходы	(166)	(251)
Расходы на услуги связи	(3 296)	(2 879)
Расходы на охрану	(622)	(611)
Расходы на аренду	(12 493)	(15 055)
Расходы на аренду МСФО (IFRS) 16	(573)	(1 974)
Расходы по основным средствам и другому имуществу	(4 762)	(13 603)
Расходы на амортизацию по активам в форме права пользования	(8 380)	0
Реклама и маркетинг	(96)	(117)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	0	(2)
Операционные и административные расходы	(12 608)	(17 290)

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы от списания стоимости запасов в соответствии с изменениями Положения 448-П ²	(660)	0
Переоценка арендных обязательств, выраженных в иностранной валюте	0	(1 179)
Прочее	(6)	(30)
Итого	(126 601)	(138 392)

6.2.4. Информация о прочих операционных доходах

Ниже представлена информация о прочих операционных доходах в разрезе основных компонентов:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	9 402	8 899
Доходы от сдачи имущества в аренду	462	1 042
Доходы от операций с привлеченными средствами	3	439
Неустойки (штрафы, пени)	10	73
Прочее	23	8
Итого	9 900	10 461

6.2.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

6.2.5.1. От финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с выделением чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, классифицированных в эту категорию при первоначальном признании, и чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, предназначенных для торговли:

Доходы (расходы) за отчетный и сопоставимый периоды отсутствуют.

6.2.5.2. От финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – СС через ПСД), с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков):

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	75 745	69 123
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	8
Премии, уменьшающие % доходы	(5 811)	(4 529)
Расход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(544)	(80)
Итого	69 390	64 522
	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	250 361	327 653
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения СС ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания	537	0
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(317 393)	(423 976)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения СС бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания	0	(9)
Итого	(66 495)	(96 332)

² Информация об изменениях Положения 448-П раскрыта в пункте 5.4. Пояснительной информации.

6.2.5.3. От финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	62 564	103 087
Итого	62 564	103 087

6.2.5.4. От финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентные расходы	(58 185)	(88 110)
Итого	(58 185)	(88 110)

6.2.6. Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения в разрезе видов активов:

	за отчетный период								
	Ссудная задолженность	Начисленные %-ные доходы, в т.ч. комиссии	Пени, штрафы	Средства на корреспондентских счетах	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	(156 126)	(352)	(164 386)	(65)	(14 208)	0	(18 573)	(7 219)	(360 929)
создано	(47 045)	(2 443)	(21)	(93)	(1 713)	0	(6 272)	(36 889)	(94 476)
восстановлено	38 899	2 397	0	99	1 873	0	6 316	40 518	90 102
списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0	5 310	0	5 310
реклассификация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого на отчетную дату	(164 272)	(398)	(164 407)	(59)	(14 048)	0	(13 219)	(3 590)	(359 993)
Итого изменение	(8 146)	(46)	(21)	6	160	0	44	3 629	(4 374)

	за соответствующий период прошлого года								
	Ссудная задолженность	Начисленные %-ные доходы, в т.ч. комиссии	Пени, штрафы	Средства на корреспондентских счетах	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	(180 745)	(597)	(164 398)	(135)	(18 259)	0	(18 905)	(6 484)	(389 523)
создано	(74 025)	(3 188)	(64)	(319)	(8 016)	0	(3 382)	(37 650)	(126 644)
восстановлено	79 246	2 841	4	269	8 038	0	3 383	30 408	124 188
списано за счет резерва	363	407	28	0	0	0	14	0	812
реклассификация	28	0	0	0	0	0	(28)	0	0
Итого на отчетную дату	(175 133)	(537)	(164 430)	(185)	(18 236)	0	(18 918)	(13 727)	(391 167)
Итого изменение	5 221	(347)	(60)	(50)	23	0	1	(7 242)	(2 456)

Сумма восстановления убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, признанная в составе прибыли (убытка), в отчетном периоде составила 1 873 тыс. руб. (за соответствующий период прошлого года 8 038 тыс. руб.)

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

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	13 120	9 503
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 848	10 081
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки	17 968	19 584

Ниже представлена реализованная/нереализованная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	1 024 855	1 500 580
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(1 020 007)	(1 490 499)
Итого нереализованная курсовая разница	4 848	10 081
Реализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	26 428	51 757
Реализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(13 308)	(42 254)
Итого реализованная курсовая разница	13 120	9 503
ИТОГО	17 968	19 584

6.2.8. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Уплаченная Госпошлина	(5)	(384)
Расходы по НДС	(130)	(176)
Транспортный налог	(1)	0
Земельный налог	0	0
Налог на имущество	0	0
Возмещение (расходы) по текущему налогу на прибыль	(5 338)	(4 554)
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	0	0
Итого налогов за отчетный период	(5 474)	(5 114)

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Сумма налога на прибыль по ставке 20%	0	0
Сумма налога на прибыль по государственным ценным бумагам по ставке 15%	(5 338)	(4 554)
Возмещение / расход по отложенному налогу на прибыль	0	0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	(5 338)	(4 554)

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

6.2.9. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о выплатах работникам Банка, включенных в Статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(61 922)	(64 621)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(20 408)	(19 583)

6.2.10. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

В отчетном периоде Банк не проводил операции, которые могли бы сформировать денежные потоки и прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.

6.2.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств

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.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)

Общий совокупный убыток Банка за отчетный период составил 69 553 тыс.руб. (2020 год: совокупный убыток в размере 136 219 тыс.руб.), в т.ч. убыток отчетного периода 2 897 тыс.руб. (2020 год: убыток 128 346 тыс.руб.), прочий совокупный убыток от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 66 495 тыс.руб. (2020 г.: прочий совокупный убыток 4 778 тыс.руб.), изменение отложенных налоговых обязательств/активов – 0 тыс.руб. (2020 г.: 956 тыс.руб.), изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 160 тыс.руб. (2020 г.: 4 051 тыс.руб.)

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

Недоступные для использования существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, за исключением средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь отсутствуют. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

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

	за отчетный период		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	122 352	89 743	32 609
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	403 741	397 548	6 193
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	1 625 513	1 893 758	(268 245)
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	2 151 606	2 381 049	(229 443)
	за соответствующий период прошлого года		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	108 739	160 709	(51 970)
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	2 042 573	332 719	1 709 854
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	2 110 346	904 417	1 205 929
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	4 261 658	1 397 845	2 863 813

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814 (стр.5.2)	2 151 606	4 261 658
активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
обязательные резервы в Банке России (пункт 6.1.2)	173 100	143 818
средства в кредитных организациях (по которым существует риск потерь)	0	348

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
начисленные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях	7	297
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806 (стр.1+стр.2+стр.3)	2 324 713	4 406 121

К существенным остаткам денежных средств и их эквивалентов, на использование которых Банком России наложены ограничения, относятся обязательные резервы, депонируемые в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств в отчетном периоде отсутствовали.

В отчетном периоде все привлеченные кредитные ресурсы использовались Банком на цели финансирования краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию не было.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

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

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

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

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

Организационно в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ООО «банк Раунд» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом) 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 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 т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь;
- структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, в том числе:
 - Управление внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Управление финансового мониторинга;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и (или) исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической, внутренней и информационной безопасности, Юридический отдел, структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, которые Банк может создавать или назначать

внутренними документами и (или) приказами для осуществления внутреннего контроля в Банке, сообразно масштабам и целям деятельности Банка.

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.

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

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление риск-менеджмента на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости Банка к риску, анализирует динамику его изменения. Результаты проведенного анализа в обязательном порядке предоставляются на рассмотрение Правлению и Совету директоров Банка.

Банк выделяет следующие риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - процентный риск торгового портфеля;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
- риск концентрации (в том числе рассматривается в составе кредитного, рыночного риска и риска ликвидности);
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск.
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск.

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

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках 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 Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком, в том числе в составе отчета о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемого в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - Указание Банка России № 4482-У) на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет»

(www.round.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

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

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

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

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

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

Оценка кредитных рисков заемщиков и контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе на основании присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингов, оценки платежеспособности заемщиков и контрагентов Банка.

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

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

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

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

- Стадия 1: при первоначальном признании финансового инструмента (не являющегося кредитно-обесцененным) Банк признает резерв под обесценение 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 не являющиеся кредитно-обесцененными финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 3: включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива;
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. Представленная модель предусматривает также операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

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.

В целях оценки ОКУ по финансовым инструментам, в том числе в целях определения вероятностей наступления дефолта по финансовым инструментам (PD) и ранжирования финансовых инструментов по уровням кредитного риска, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банком принята следующая рейтинговая классификация субъектов деятельности: «IFRS-R1», «IFRS-R2», «IFRS-R3», «IFRS-R4» и «IFRS-R5» (рейтинги ранжированы в порядке ухудшения качественных характеристик субъекта деятельности).

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 внутреннего рейтинга субъекта деятельности, определенного в соответствии с внутренней методологией Банка, до «IFRS-R5»), 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 финансовый инструмент 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 (презумпция дефолта);
- наличие рейтингов по международной шкале, соответствующих уровням «Дефолт, либо близкое к дефолтному состояние» и (или) «Дефолт» для случаев, когда оценка финансового инструмента, представляющего собой ценные бумаги, происходит с использованием рейтингов по международной шкале, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, Fitch Ratings и Standard and Poor's;
- если очевидные факты указывают на то, что субъект деятельности находится в дефолте и с высокой вероятностью не оплатит свой долг;
- отсутствие у Банка документов, подтверждающих осуществление сделки с субъектом деятельности;
- у субъекта деятельности прекращено действие лицензии (аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности);
- субъект деятельности признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством страны, резидентом которой он является;
- выявлен факт смерти субъекта деятельности, являющегося физическим лицом;
- выявлен факт представления субъектом деятельности недостоверной информации о своем финансовом положении.

Методология расчета ОКУ

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

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

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

- вероятность наступления дефолта (показатель $PD = \{PD_{12}; PD_{LT}\}$). Данный параметр отражает

оценочную величину вероятности наступления дефолта по финансовому инструменту 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 безвозвратных потерь, возникающих в случае наступления дефолта по конкретному финансовому инструменту в определенный момент времени;
- сумма под риском в случае дефолта (величина $EAD = \{EAD_{12}; EAD_{LT}\}$). Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам.

Данные показатели получают на основании методологии, разработанной Банком.

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

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

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

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

В целях совершенствования подходов к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, а также для того чтобы надлежащим образом отразить неопределенность, связанную с пандемией COVID-19, Банк в 4 квартале 2020 года скорректировал внутреннюю методологию оценки обесценения по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В числе основных изменений методологии, оказавших наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, можно выделить:

- применение во внутренних моделях оценки вероятности дефолта по финансовым инструментам агрегированной статистики вероятностей дефолтов, предложенной международными кредитными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings и Standard and Poor's;
- доработка подхода к расчету макро-корректировок вероятностей дефолта по финансовым инструментам и увеличение модельной значимости макро-корректировок;
- переход на обновленную внутреннюю рейтинговую шкалу субъектов деятельности;
- изменение критериев для классификации финансовых инструментов по уровням кредитного риска.

Указанные методологические изменения, в том числе использование во внутренних моделях оценки вероятности наступления дефолта по финансовым инструментам более релевантной и репрезентативной агрегированной статистики международных кредитных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard and Poor's, привели к существенным изменениям сформированного оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам малому и среднему бизнесу, ипотечным кредитам (или ссудам на покупку жилья) и долговым ценным бумагам, что по мнению Руководства, позволило более качественно и максимально достоверно отразить уровень принятого Банком кредитного риска по состоянию на 01.01.2021г.

Уровни кредитного риска

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

- **Минимальный кредитный риск** – финансовые активы, субъекты деятельности 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 (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе - внутренний рейтинг субъекта деятельности, оцениваемый как «IFRS-R1», при отсутствии просроченной задолженности;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – отсутствие просроченной задолженности;
 - ✓ для финансовых инструментов (в том числе для ценных бумаг), представляющих собой требования к Банку России или Правительству РФ – отсутствие просроченной задолженности либо наличие просроченной задолженности продолжительностью не более 30 календарных дней;
 - ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) 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 деятельности 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:
 - ✓ критерии для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе:

Внутренний рейтинг субъекта деятельности	Продолжительность просроченной задолженности по финансовому инструменту
IFRS-R1	От 1 до 5 календарных дней включительно
IFRS-R2 / IFRS-R3	Финансовые инструменты без просроченной задолженности и с просроченной задолженностью до 5 календарных дней включительно
IFRS-R4	Финансовые инструменты без просроченной задолженности
IFRS-R1	От 6 до 30 календарных дней включительно

- ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью от 1 до 5 календарных дней;
- ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) 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 деятельности 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:
 - ✓ критерии для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе:

Внутренний рейтинг субъекта деятельности	Продолжительность просроченной задолженности по финансовым инструментам
IFRS-R4	От 1 до 5 календарных дней включительно
IFRS-R2 / IFRS-R3 / IFRS-R4	От 6 до 30 календарных дней включительно
IFRS-R5	Финансовые инструменты без просроченной задолженности и с просроченной задолженностью до 30 календарных дней включительно
IFRS-R1 / IFRS-R2 / IFRS-R3	От 31 до 90 календарных дней включительно

- ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной

- задолженности продолжительностью от 6 до 30 календарных дней;
- ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) 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 деятельности 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 (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе - внутренний рейтинг субъекта деятельности, оцениваемый как «IFRS-R4» или «IFRS-R5», при наличии просроченной задолженности продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
 - ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) 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 - наличие просроченной задолженности продолжительностью более 90 календарных дней, в том числе классифицированных в категорию «Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый инструмент»;
 - ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или правительством РФ) при наличии рейтинга - международный рейтинг на уровне «RD»/«D» по шкале Fitch Ratings и S&P, на уровне «C» по шкале Moody's

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.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

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

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

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

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

Используемая Банком политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации

по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва. При списании безнадежной задолженности Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Юридические основания – Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного резерва.

Экономические основания – предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии документов:

- 1) документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком/контрагентом обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности;
- 2) акты уполномоченных государственных органов, в т.ч. судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде – в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения Банка России №590-П.

Безнадежная задолженность размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие актов уполномоченных государственных органов, при наличии документально оформленного профессионального суждения.

Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

Информация о величине размещенных на корреспондентских счетах средств в Банке России и в кредитных организациях, средств в иностранных банках, а также величине резервов под ожидаемые кредитные убытки по соответствующим активам отражена в пункте 6.1.1 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса, информация о величине срочных депозитов в Банке России и межбанковских кредитов отражена в пункте 6.1.4 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

Средства на корреспондентских счетах и депозиты в Банке России на протяжении отчетного периода и по состоянию на отчетную дату классифицируются в 1 Стадию с минимальным кредитным риском.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в иностранных банках, а также межбанковские кредиты на протяжении отчетного периода и по состоянию на отчетную дату классифицируются в 1 Стадию.

Ниже представлена информация о кредитном качестве средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и в иностранных банках по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Валовая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость
	Стадия 1	Стадия 1
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Низкий кредитный риск	1 625 637	1 893 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(117)	(120)
Итого	1 625 520	1 893 770

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчетном периоде обусловлено изменением остатков денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Ниже представлена информация о кредитном качестве межбанковских кредитов (за исключением депозитов в Банке России) на основании уровней кредитного риска по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Валовая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость
	Стадия 1	Стадия 1
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Низкий кредитный риск	0	800 092
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	(160)
Итого	0	799 932

Ниже представлена информация об изменениях оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов, составляющих наибольшую долю в структуре активов Банка с наибольшей величиной оценочного резерва.

Ссудная и приравненная к ней задолженность заемщиков - юридических лиц с учетом начисленных процентов, штрафов, пеней и неустоек (без учета ссудной задолженности кредитных организаций и депозитов, размещенных в Банке России):

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего, в том числе:	1 302 383	(81 988)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	1 004 337	(18 257)
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	252 217	(17 902)
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	45 829	(45 829)
На отчетную дату всего, в том числе:	1 524 882	(90 509)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	1 186 438	(22 214)
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	292 615	(22 466)
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	45 829	(45 829)

Ссудная задолженность заемщиков - физических лиц с учетом начисленных процентов, штрафов, пеней и неустоек:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего, в том числе:	562 565	(238 716)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) всего, в том числе:	325 076	(1 227)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	188 891	(767)
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе:	188	(188)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	188	(188)
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	237 301	(237 301)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	102	(102)

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На отчетную дату всего, в том числе:	581 708	(238 568)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) всего, в том числе:	344 393	(1 253)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	185 800	(940)
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе:	0	(0)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	0	(0)
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе:	237 315	(237 315)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	102	(102)
Вложения в ценные бумаги:		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего, в том числе:	4 798 677	(14 208)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	4 798 677	(14 208)
На отчетную дату всего, в том числе:	4 774 725	(14 048)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	4 774 725	(14 048)

Оценочный резерв под убытки по вложениям Банка в ценные бумаги рассчитан в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, все вложения в ценные бумаги на протяжении отчетного периода классифицировались в 1 Стадию. Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по классу финансовых активов «Вложения в ценные бумаги» отсутствует.

Ниже представлена информация об изменениях валовой балансовой стоимости по ссудной задолженности заемщиков - юридических и физических лиц (за исключением ссудной задолженности кредитных организаций и депозитов, размещенных в Банке России) за отчетный период и за соответствующий период прошлого года:

	за отчетный период					
	Валовая балансовая стоимость					
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
На начало отчетного периода	1 140 522	188 891	252 217	188	283 130	1 864 948
<i>Изменения, влияющие на валовую балансовую стоимость за период</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	0	0	0	0	0	0
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	0	0	0	(188)	188	0

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	0	0	0	0	0	0
Предоставленные кредиты	389 012	12 381	42 034	0	0	443 427
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	(179 999)	(19 976)	(1 636)	0	(196)	(201 807)
Списанные суммы	0	0	0	0	0	0
Прочие изменения	(4 504)	4 504	0	0	22	22
На отчетную дату	1 345 031	185 800	292 615	0	283 144	2 106 590

за соответствующий период прошлого года

Валовая балансовая стоимость

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
На начало отчетного периода	1 596 644	214 363	49 204	0	283 684	2 143 895
<i>Изменения, влияющие на валовую балансовую стоимость за период</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	0	0	0	0	0	0
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(343)	(2 394)	0	0	2 737	0
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	1 542	0	(1 542)	0	0	0
Предоставленные кредиты	374 327	15 069	0	0	0	389 396
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	(446 656)	(23 541)	(27 129)	0	(266)	(497 592)
Списанные активы	0	0	0	0	(371)	(371)
Прочие изменения	0	0	0	0	33	33
На отчетную дату	1 525 514	203 497	20 533	0	285 817	2 035 361

Ниже представлена информация об изменениях величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц за отчетный период и за соответствующий период прошлого года:

за отчетный период						
Величина оценочного резерва						
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
На начало отчетного периода	(18 717)	(767)	(17 902)	(188)	(283 130)	(320 704)
<i>Изменения, влияющие на величину оценочного резерва за период</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	0	0	0	0	0	0
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	0	0	0	188	(188)	0
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	0	0	0	0	0	0
Предоставленные кредиты	(8 016)	(49)	(4 951)	0	0	(13 016)
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	4 071	100	387	0	196	4 754
Списанные суммы	0	0	0	0	0	0
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	0	0	0	0	(2)	(2)
Прочие изменения	135	(224)	0	0	(20)	(109)
На отчетную дату	(22 527)	(940)	(22 466)	0	(283 144)	(329 077)

за соответствующий период прошлого года						
Величина оценочного резерва						
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
На начало отчетного периода	(51 008)	(3 578)	(7 237)	0	(283 684)	(345 507)
<i>Изменения, влияющие на величину оценочного резерва за период</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	0	0	0	0	0	0
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	5	40	0	0	(45)	0
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	(768)	0	768	0	0	0

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
Предоставленные кредиты	(8 659)	(216)	0	0	0	(8 875)
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	13 904	832	948	0	12	15 696
Списанные активы	0	0	0	0	371	371
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	765	0	0	0	(2 438)	(1 673)
Прочие изменения	0	0	0	0	(33)	(33)
На отчетную дату	(45 761)	(2 922)	(5 521)	0	(285 817)	(340 021)

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости и величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам за отчетный период и за соответствующий период прошлого года:

за отчетный период

	Стадия 1 12-месячные ОКУ	
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
На начало отчетного периода	4 798 677	(14 208)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>		
Приобретенные активы	69 460	(261)
Погашенные активы	(102 654)	421
Изменение справедливой стоимости	(66 494)	0
Переход из Стадии 1 в Стадию 2 или Стадию 3	0	0
Начисленные проценты	69 935	0
Курсовые разницы	5 801	0
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	0	0
Прочие изменения	0	0
На отчетную дату	4 774 725	(14 048)

за соответствующий период прошлого года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ	
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
На начало отчетного периода	4 291 013	(18 259)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>		
Приобретенные активы	740 534	(1 691)
Погашенные активы	(1 422 152)	2 272
Изменение справедливой стоимости	(96 332)	0
Переход из Стадии 1 в Стадию 2 или Стадию 3	0	0
Начисленные проценты	64 595	0
Курсовые разницы	167 965	0

			Стадия 1
			12-месячные ОКУ
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	0	0	
Прочие изменения	0	(560)	
На отчетную дату	3 745 623	(18 238)	

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам в разрезе стадий обесценения за отчетный период и за соответствующий период прошлого года:

за отчетный период:				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
На начало отчетного периода	(31)	0	(18 488)	(18 519)
Новые активы	(2)	0	0	(2)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	17	0	28	45
Списанные суммы	0	0	5 310	5 310
На отчетную дату	(16)	0	(13 150)	(13 166)

за соответствующий период прошлого года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
На начало отчетного периода	(62)	0	(18 662)	(18 724)
Новые активы	(66)	0	(51)	(117)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	62	0	2	64
Списанные суммы	0	0	14	14
На отчетную дату	(66)	0	(18 697)	(18 763)

Ниже представлена информация об изменениях величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за отчетный период и за соответствующий период прошлого года:

за отчетный период				
	Стадия 1	Стадия 2		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными		
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
На начало отчетного периода	242 466	(4 604)	41 968	(2 615)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период</i>				
Новые договоры	44 910	(982)	0	0
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(107 788)	2 002	(41 856)	2 609
На отчетную дату	179 588	(3 584)	112	(6)
за соответствующий период прошлого года				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
На начало отчетного периода	174 809	(6 475)	24	(9)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период</i>				
Новые договоры	200 278	(10 959)	0	0
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(121 525)	3 802	0	0
Прочие изменения	0	0	230	(86)
На отчетную дату	253 562	(13 632)	254	(95)

Ниже представлена информация о кредитном качестве ссудной задолженности юридических и физических лиц (за исключением ссудной задолженности кредитных организаций и депозитов, размещенных в Банке России) на основании уровней кредитного риска на отчетную дату и на начало отчетного периода:

На отчетную дату:

Валовая балансовая стоимость

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными		Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		Итого
	Индивидуально	На групповом основе	Индивидуально	На групповом основе	Индивидуально	На групповом основе	
Минимальный кредитный риск	248 269	185 265	0	0	0	0	433 534
Низкий кредитный риск	1 053 035	535	0	0	0	0	1 053 570
Умеренный кредитный риск	43 727	0	266 129	0	0	0	309 856
Высокий кредитный риск	0	0	26 486	0	0	0	26 486
Дефолтные активы	0	0	0	0	283 042	102	283 144
Резерв под ожидаемые	(22 527)	(940)	(22 466)	0	(283 042)	(102)	(329 077)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными		Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		Итого
	Индивидуальн о	На групповой основе	Индивидуально	На групповой основе	Индивидуально	На групповой основе	
кредитные убытки							
Итого	1 322 504	184 860	270 149	0	0	0	1 777 513

На начало отчетного периода:

Валовая балансовая стоимость

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными		Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными		Итого
	Индивидуальн о	На групповой основе	Индивидуально	На групповой основе	Индивидуально	На групповой основе	
Минимальный кредитный риск	224 682	188 891	0	0	0	0	413 573
Низкий кредитный риск	872 113	0	0	0	0	0	872 113
Умеренный кредитный риск	43 727	0	252 217	0	0	0	295 944
Высокий кредитный риск	0	0	0	188	0	0	188
Дефолтные активы	0	0	0	0	283 028	102	283 130
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 717)	(767)	(17 902)	(188)	(283 028)	(102)	(320 704)
Итого	1 121 805	188 124	234 315	0	0	0	1 544 244

Ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля ценных бумаг на основании уровней кредитного риска на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	Валовая балансовая стоимость	
	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Минимальный кредитный риск	1 316 996	1 323 541
Низкий кредитный риск	1 807 081	1 819 457
Умеренный кредитный риск	1 650 648	1 655 679
Итого до вычета резерва	4 774 725	4 798 677
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 048)	(14 208)
Итого	4 760 677	4 784 469

Ниже представлена информация о кредитном качестве прочих активов на основании уровней кредитного риска на отчетную дату и на начало отчетного периода:

На отчетную дату:

Валовая балансовая стоимость

	Средства в расчетах (на бирже)	Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	Переоценка требований по поставке финансовых активов	Итого
Стадия 1	30 177	185	0	4	30 366
Минимальный кредитный риск	0	141	0	0	141
Низкий кредитный риск	30 177	0	0	4	30 181
Умеренный кредитный риск	0	44	0	0	44
Стадия 3	0	12 537	612	0	13 149
Дефолтные активы	0	12 537	612	0	13 149
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	30 177	12 722	612	4	43 515
Резерв под ОКУ	(15)	(12 539)	(612)	0	(13 166)
Итого прочие финансовые активы	30 162	183	0	4	30 349

На начало отчетного периода:

Валовая балансовая стоимость

	Средства в расчетах (на бирже)	Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	Итого
Стадия 1	28 011	17 876	2	45 889
Минимальный кредитный риск	0	17 810	2	17 812
Низкий кредитный риск	28 011	0	0	28 011
Умеренный кредитный риск	0	66	0	66
Стадия 3	0	17 702	786	18 488
Дефолтные активы	0	17 702	786	18 488
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	28 011	35 578	788	64 377
Резерв под ОКУ	(14)	(17 719)	(786)	(18 519)
Итого прочие финансовые активы	27 997	17 859	2	45 858

Ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательства кредитного характера на основании уровней кредитного риска на отчетную дату и на начало отчетного периода:

На отчетную дату:

Валовая балансовая стоимость

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	0	0	0	0
Низкий кредитный риск	179 588	0	0	179 588
Умеренный кредитный риск	0	82	0	82
Высокий кредитный риск	0	30	0	30
Дефолтные активы	0	0	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	179 588	112	0	179 700
Резерв под ОКУ	(3 584)	(6)	0	(3 590)
Итого условные обязательства кредитного характера	176 004	106	0	176 110

На начало отчетного периода:

Валовая балансовая стоимость

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	0	0	0	0
Низкий кредитный риск	242 466	0	0	242 466
Умеренный кредитный риск	0	41 968	0	41 968
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	242 466	41 968	0	284 434
Резерв под ОКУ	(4 604)	(2 615)	0	(7 219)
Итого условные обязательства кредитного характера	237 862	39 353	0	277 215

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

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

Ниже представлена информация о категориях качества финансовых активов по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	На отчетную дату	
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. ссудная задолженность
I категория качества	4 659 409	266 287
II категория качества	2 103 435	1 212 838
III категория качества	44 804	44 756
IV категория качества	252 304	249 919
V категория качества	349 385	157 427
Итого	7 409 337	1 931 227

	На начало отчетного периода	
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. ссудная задолженность
I категория качества	5 579 684	1 056 198
II категория качества	2 085 401	1 022 437
III категория качества	45 161	45 129
IV категория качества	279 161	234 797
V категория качества	329 083	132 360
Итого	8 318 490	2 490 921

Ниже представлена информация об объеме сформированных резервов на возможные потери по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	На отчетную дату	
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. по ссудной задолженности
II категория качества	46 864	35 078
III категория качества	7 313	7 308
IV категория качества	37 509	37 155
V категория качества	319 762	128 370
Итого	411 448	207 911
Итого с учетом корректировок:	359 993	164 273

На начало отчетного периода

	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. по ссудной задолженности
II категория качества	43 968	29 857
III категория качества	7 444	7 440
IV категория качества	37 452	30 915
V категория качества	326 000	129 311
Итого	414 864	197 523
Итого с учетом корректировок:	360 895	156 102

По состоянию на начало отчетного периода сформированные резервы по балансовым активам с учетом корректировок составляли 360 895 тыс.руб., таким образом уменьшение резервов на отчетную дату составило 0,25%. Величина сформированных резервов на возможные потери по состоянию на отчетную дату превышает величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 14,3%. Большая часть кредитного портфеля Банка (76,59%) по состоянию на отчетную дату классифицирована в I-II категории качества.

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

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

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

В целях ограничения концентрации кредитного риска в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке устанавливаются целевые уровни рисков и предельные значения показателей склонности к риску: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7), максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (норматив Н25), отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, показатели риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности (отраслевая концентрация). За отчетный период предельные значения показателей склонности к риску, в том числе нормативов Н6, Н7 и Н25, Банком были соблюдены.

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

	Установленные Банком России	Предельные значения, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25%	< 24.90%	22.55%	17.645%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 800%	< 680%	292.395%	287.88%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<20%	<19.9%	10.64%	10.54%

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

Ниже представлена информация по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода о концентрации кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом начисленных процентов (без учета ссудной задолженности кредитных организаций и депозитов, размещенных в Банке России), ценных бумаг по группам стран: Российская Федерация, странам ОЭСР:

	<u>На отчетную дату</u>	
	Валовая балансовая стоимость	
	Россия	ОЭСР
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой:	1 931 913	174 677
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	1 356 154	174 677
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	292 615	0
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3)	283 144	0
Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (Стадия 3)	0	0
Оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (Стадия 3)	0	0
Вложения в ценные бумаги всего, в том числе по которым:	3 881 573	893 152
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	3 881 573	893 152

	<u>На начало отчетного периода</u>	
	Валовая балансовая стоимость	
	Россия	ОЭСР
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой:	1 694 488	170 460
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	1 158 953	170 460
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	252 405	0
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3)	283 130	0
Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (Стадия 3)	0	0
Оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (Стадия 3)	0	0
Вложения в ценные бумаги всего, в том числе по которым:	3 961 281	837 396
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	3 961 281	837 396

Ниже представлена информация по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода о концентрации кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности (валовая балансовая стоимость финансовых активов с учетом начисленных процентов по ссудам, без учета ссудной задолженности кредитных организаций и депозитов, размещенных в Банке России):

	<u>На отчетную дату</u>		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Строительство	392 846	0	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	124 021	13 908	45 829

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	0	26 486	0
Транспортировка и хранение	155 057	0	0
Деятельность в области информации и связи	207 979	0	0
Обрабатывающие производства	0	252 221	0
Деятельность финансовая и страховая	306 535	0	0
Итого валовая балансовая стоимость	1 186 438	292 615	45 829

На начало отчетного периода

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Строительство	262 202	0	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	99 235	15 122	45 829
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	0	26 908	0
Транспортировка и хранение	134 876	0	0
Деятельность в области информации и связи	214 824	0	0
Обрабатывающие производства	0	210 187	0
Деятельность финансовая и страховая	293 200	0	0
Итого валовая балансовая стоимость	1 004 337	252 217	45 829

Информация о распределении вложений в ценные бумаги по видам эмитентов, видам деятельности эмитентов и уровням кредитного рейтинга эмитентов приведены в пункте 6.1.5 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса. Оценочный резерв под убытки по вложениям в ценные бумаги рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Вложениям в долговые ценные бумаги, составляющим долю 65,4% от портфеля, присвоены инвестиционные рейтинги международными рейтинговыми агентствами, 34,6% - спекулятивные рейтинги. Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в облигации Российской Федерации (27,6%).

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Физические лица, в т.ч.:	114 982	115 261
Юридические лица, в т.ч.:	754 578	632 557
Итого	869 561	747 818
Общая величина ссудной задолженности до вычета оценочного резерва под ОКУ	3 956 590	4 515 130
Удельный вес в общей ссудной задолженности	21.98%	16.56%

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

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

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

применением дисконта.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери и определяет величину ожидаемых кредитных убытков с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

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

Банком в обязательном порядке осуществляется проверка возможности отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва и в целях определения величины ожидаемых кредитных убытков с учетом ограничений п.6.5 Положения Банка России № 590-П.

Информация о полученном обеспечении, в том числе обеспечении, используемом для минимизации резерва на возможные потери и определении величины ожидаемых кредитных убытков, приведена в п.6.1.17 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

Ниже представлена информация о величине ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по которым величина ожидаемых кредитных убытков и резервов на возможные потери определяется с учетом полученного обеспечения II категории качества и влиянии обеспечения на изменение ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату:

	На отчетную дату	
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения	Резерв под ожидаемые кредитные убытки без учета обеспечения
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	1 975	2 773
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	19 762	80 634
Итого	21 737	83 407

	На начало отчетного периода	
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения	Резерв под ожидаемые кредитные убытки без учета обеспечения
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	247	376
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	15 212	61 945
Итого	15 459	62 321

Величина задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам с учетом начисленных процентов, по которым величина ожидаемых кредитных убытков и резервов на возможные потери определяются с учетом обеспечения, по состоянию на отчетную дату составляет 496 154 тыс.руб., на начало отчетного периода – 295 120 тыс.руб. Таким образом, применение обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска уменьшает величину ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату на 61 670 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода - на 46 862 тыс.руб.

7.2. Информация об управлении рыночным риском

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск торгового портфеля;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный 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 текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) и внутренними нормативными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно. Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на отчетную дату составила 4 012 397 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода – 4 112 060 тыс.руб. Изменение величины рыночного риска обусловлено незначительным уменьшением портфеля ценных бумаг.

7.2.1. Информация об управлении процентным риском

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

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по позициям торгового портфеля, вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. К торговому портфелю относятся финансовые инструменты, имеющие справедливую стоимость и предназначенные для торговли (приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе).

Банк осуществляет оценку процентного риска торгового портфеля в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Финансовыми инструментами, по которым Банк осуществляет расчет величины процентного риска торгового портфеля, являются долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе. Величина процентного риска торгового портфеля, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на отчетную дату составляет 3 894 699 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода составляет 3 996 296 тыс.руб. Изменение величины процентного риска торгового портфеля обусловлено незначительным уменьшением портфеля ценных бумаг.

7.2.2. Информация об управлении фондовым риском

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

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

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

7.2.3. Информация об управлении валютным риском

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

металлах.

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

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

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. С целью регулирования валютного риска Казначейство Банка контролирует выполнение следующих лимитов:

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

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

Ниже представлена информация о величине ОВП в разрезе валют и влиянии изменения курсов валют на ОВП:

На отчетную дату

Наименование иностранной валюты	ОВП, в % от собственных средств (капитала) Банка	Рост курсов валют на 20%
ЕВРО	0,0100	0,0120
Доллар США	8,0285	9,6342
Швейцарский франк	0,0341	0,0409
Китайский юань	0,1288	0,1546
Фунт стерлингов	0,2753	0,3304
Итого	8,4766	10,1720

На начало отчетного периода

Наименование иностранной валюты	ОВП, в % от собственных средств (капитала) Банка	Рост курсов валют на 20%
ЕВРО	0,0871	0,1045
Доллар США	7,7548	9,3058
Швейцарский франк	0,0379	0,0455
Китайский юань	0,1192	0,1430
Фунт стерлингов	0,1379	0,1655
Итого	8,1369	9,7643

При анализе чувствительности по валютному риску используется допущение об изменении курсов иностранных валют в сторону увеличения на 20%. Таким образом, исходя из данного допущения, рост курсов иностранных валют не приведет к нарушению ОВП Банка, установленных Инструкцией от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Величина валютного риска, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на отчетную дату составляет 117 698 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода составляет 115 764 тыс.руб. Рост курсов иностранных валют на 20% приведет к увеличению величины валютного риска по состоянию на отчетную дату до 141 238 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода - до 138 917 тыс.руб.

Ниже представлена информация о влиянии изменения курсов валют на переоценку активов и пассивов Банка, номинированных в иностранных валютах:

На отчетную дату

Наименование иностранной валюты, в которой номинированы активы/обязательства	Величина активов/обязательств, номинированных в иностранной валюте	Рост курсов валют на 20%
Доллар США	1 934 739	2 321 687
ЕВРО	811 304	973 565
Прочие	6 084	7 301
Итого активы	2 752 127	3 302 552
Доллар США	1 823 335	2 188 002
ЕВРО	811 190	973 428
Прочие	0	0

Наименование иностранной валюты, в которой номинированы активы/обязательства	Величина активов/обязательств, номинированных в иностранной валюте	Рост курсов валют на 20%
Итого обязательства	2 634 525	3 161 430
Чистая позиция по валюте	117 602	141 122

На начало отчетного периода

Наименование иностранной валюты, в которой номинированы активы/обязательства	Величина активов/обязательств, номинированных в иностранной валюте	Рост курсов валют на 20%
Доллар США	2 035 058	2 442 070
ЕВРО	938 371	1 126 045
Прочие	4 197	5 036
Итого активы	2 977 626	3 573 151
Доллар США	1 907 362	2 288 834
ЕВРО	946 754	1 136 105
Прочие	14	17
Итого обязательства	2 854 130	3 424 956
Чистая позиция по валюте	123 496	148 195

Таким образом, исходя из допущения о росте курсов валют на 20%, при переоценке активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, финансовый результат увеличится на 23 520 тыс.руб., собственные средства (капитал) Банка увеличатся на 1,7%, по состоянию на начало отчетного периода финансовый результат увеличится на 24 699 тыс.руб., собственные средства (капитал) Банка увеличатся на 1,7%.

7.2.4. Информация об управлении товарным риском

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

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

7.3. Информация об управлении риском ликвидности

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

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

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

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

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

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

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

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

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

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

- лимиты денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента, 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 внутренний 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.

В целях анализа ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает: обязательные нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности и сопоставляет их с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. 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. В целях выявления и измерения риска ликвидности Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять и ограничивать риск ликвидности. В указанных целях Банк использует следующие относительные показатели:

- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года – предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, в том числе в разрезе валют;
- показатель зависимости Банка от средств одного юридического или физического лица;
- предельные значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

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

Нормативы ликвидности	Установленные Банком России	Предельные значения на отчетную дату, установленные Банком	Сигнальные значения на отчетную дату, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	> 25%	= 30%	82.409%	111.632%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	> 55%	= 60%	118.857%	136.413%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120%	< 110%	= 105%	43.254%	39.881%

Ниже представлено распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), определенного договором, с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	На отчетную дату:			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы	9 025 545	532 970	460 116	631 878
Обязательства	6 694 014	1 744 521	911 541	610 222
Внебалансовые обязательства	30 263	0	26 603	209 963
Абсолютный ГЭП	2 301 268	(1 211 551)	(478 028)	(131 441)
Кумулятивный ГЭП	2 301 268	1 089 717	611 689	480 248
	На начало отчетного периода:			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы	10 051 107	563 390	283 486	603 860
Обязательства	6 499 577	1 614 345	1 968 694	619 106
Внебалансовые обязательства	0	989	0	283 445
Абсолютный ГЭП	3 551 530	(1 051 944)	(1 685 208)	(298 691)
Кумулятивный ГЭП	3 551 530	2 499 586	814 378	515 687

Большая часть активов по состоянию на отчетную дату со сроком до погашения «До востребования/менее 1 месяца» (82,8%) представлена высоколиквидными активами: денежные средства и их эквиваленты (2 151 613 тыс.руб.), депозиты в Банке России, размещенные на срок от 1 до 7 дней (1 850 000 тыс.руб.), ликвидные долговые ценные бумаги 4 727 761 тыс.руб. Данные активы удерживаются для управления риском ликвидности Банка. Основная часть обязательств представлена средствами клиентов – 93,6%, в том числе из которых 39,6% составляют вклады (средства) физических лиц. Кумулятивный ГЭП на всех анализируемых сроках является положительным. Более подробное распределение активов и обязательств по статьям бухгалтерского баланса приведено в п.6.1.22 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

Ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения/востребования без учета дисконтирования по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода:

	На отчетную дату:			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Средства клиентов	6 158 005	1 759 856	929 182	805 360
Прочие обязательства	571 195	17 981	17 949	30 222
Итого обязательств	6 729 200	1 777 837	947 131	835 582
Внебалансовые обязательства	179 700	0	0	0

	На начало отчетного периода:			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Средства клиентов	5 716 949	1 630 685	2 011 915	814 497
Прочие обязательства	612 477	138 580	17 655	39 053
Итого обязательств	6 329 426	1 769 265	2 029 570	853 550
Внебалансовые обязательства	284 434	0	0	0

Средства клиентов, размещенные во вклады с возможностью досрочного снятия средств до величины неснижаемого остатка, отражены со сроком до погашения «До востребования/менее 1 месяца».

7.4. Информация об управлении риском концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основная цель управления риском концентрации – поддержание на приемлемом, не угрожающем платежеспособности Банка, уровне риска концентрации и обеспечение своевременного контроля и реагирования на вероятность возникновения крупных рисков.

В целях выявления и оценки риска концентрации в Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков и степень диверсификации портфелей Банка. Показатели риска концентрации используются в рамках процедур управления значимыми рисками Банка.

Оценка уровня риска концентрации осуществляется по двум уровням: 1) на уровне портфеля активов (кредитный портфель заемщиков – юридических лиц, портфель финансовых инструментов в части ценных бумаг); 2) на уровне Банка в целом.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничить риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Для целей эффективного управления риском концентрации и соблюдения установленных лимитов в Банке организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, подверженными риску концентрации.

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления Банка и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат информацию об уровне риска и его соответствии лимитам. Система отчетов призвана обеспечить органы управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля

Процентный риск по банковскому портфелю - текущий или потенциальный риск для капитала или финансового результата Банка, источником которого являются неблагоприятные изменения процентных ставок, влияющих на позиции по банковскому портфелю.

Основной целью управления процентным риском по банковскому портфелю является обеспечение

максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением финансовых ресурсов.

Основной принцип управления процентным риском заключается в том, чтобы стабилизировать, а затем систематически наращивать банковскую чистую процентную маржу.

Основными задачами при управлении процентным риском являются:

- обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов;
- обеспечение сбалансированности между чувствительными активами и чувствительными обязательствами по объемам и срокам погашения с учетом переоценки.

Банк принимает на себя процентный риск по банковскому портфелю, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его чистый процентный доход.

Банковский портфель состоит из всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, не включенных в торговый портфель.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля для Банка являются:

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

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

Для оценки величины процентного риска по банковскому портфелю Банк использует общепринятые в международной практике методы измерения, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России, так и внутренним требованиям Банка.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель ГЭП-анализа, основанная на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют Порядку составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», изложенному в Указании Банка России № 4927-У.

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

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

На отчетную дату:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 509	0	0	0	0	7 509
Ссудная задолженность	1 943 949	198 825	234 277	412 927	736 669	3 526 647
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0		
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 951 458	198 825	234 277	412 927	736 669	3 534 156
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 425 087	271 649	1 487 977	929 004	805 360	5 919 077

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	2 925	5 191	8 540	17 941	30 222	64 819
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 428 012	276 840	1 496 517	946 945	835 582	5 983 896
Итого совокупный ГЭП	(476 554)	(78 015)	(1 262 240)	(534 018)	(98 913)	

На начало отчетного периода:						
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	1 687 634	0	0	0	1 687 634
Ссудная задолженность	2 677 365	226 885	215 051	287 284	674 312	4 080 897
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 677 365	1 914 519	215 051	287 284	674 312	5 768 531
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 524 979	1 450 680	389 236	2 011 652	814 496	7 191 043
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	2 918	5 612	7 988	17 650	39 053	73 221
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 527 897	1 456 292	397 224	2 029 302	853 549	7 264 264
Итого совокупный ГЭП	149 468	458 227	(182 173)	(1 742 018)	(179 237)	

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам может быть представлен следующим образом:

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(28 882)	(486)
в рублях	(20 303)	(15 791)
в долларах США	(4 771)	9 125
в евро	(3 808)	6 180
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	28 882	486
в рублях	20 303	15 791
в долларах США	4 771	(9 125)
в евро	3 808	(6 180)

В целях ограничения процентного риска в Банке разработана система лимитов по процентному риску, установлен постоянный контроль за их соблюдением, процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и Правления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной предельной величиной, а также меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Методы снижения процентного риска подразделяются на внешние (страхование) и внутрибанковские.

К внутрибанковским методам относятся:

- оговорки в договорах (введение плавающих ставок, возможность досрочного отзыва кредитов);
- изменение стратегии по привлечению и размещению средств (расширение или сокращение кредитования, изменение депозитной политики по ставкам и срокам, определение приоритетных направлений деятельности и др.);

- хеджирование с помощью финансовых инструментов (процентные свопы, финансовые фьючерсы, процентные опционы).

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке функционирует система отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров политики в области управления процентного риска.

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

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

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

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

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

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

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование 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 Банком 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 Банке;
 - 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».

7.6.1. Информация об управлении операционным риском

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

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и участвует в расчете нормативов Н1.1 (код 8942).

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Операционный риск, в т.ч.:	94 385	94 385
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	1 887 698	1 887 698
чистые процентные доходы	1 080 825	1 080 825
чистые непроцентные доходы	806 873	806 873

7.6.2. Информация об управлении правовым риском

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

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

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

7.6.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

7.7. Информация об управлении стратегическим риском

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

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

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

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

7.8. Информация об управлении регуляторным риском

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и(или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском в Банке осуществляется посредством выявления (идентификации), оценки регуляторного риска, мониторинга, контроля и минимизации регуляторного риска.

Целью управления регуляторным риском является усовершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах Банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала, репутации Банка и участников, устойчивую работу Банка.

С целью минимизации регуляторного риска Банк осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

предприятия.

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

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

В целях поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур управления капиталом и обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных «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.

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III определяется как сумма основного капитала, включающего в себя базовый капитал и добавочный капитал, и дополнительного капитала и рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П по состоянию на отчетную дату составила 1 388 503 тыс. руб. (на 01.01.2021 1 414 600 тыс. руб.).

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами Банка для покрытия возможных будущих убытков и непредвиденных потерь в Банке создан Резервный фонд в размере не менее 5% от его уставного капитала по состоянию на отчетную дату и на сопоставимый отчетный период - 26 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату и на сопоставимый отчетный период в качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены три субординированных займа на общую сумму 580 000 тыс. руб.:

- 130 000 тыс. руб. – получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2027г.;
- 100 000 тыс. руб. – получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2027г.;
- 350 000 тыс. руб. – получен в 2020 году под 5,0% (ставка годовых) сроком погашения 22.12.2028.

По состоянию на отчетную дату субординированные займы признаны Банком России соответствующими требованиям Положения № 646-П.

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

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

Нормативы достаточности капитала	Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком	Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком России	Значение за отчетный период	Предельное значение на начало отчетного периода, установленное Банком России	Значение за предыдущий отчетный год
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 5.5%	> 4.5%	9.971%	> 4.5%	10.002%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 7.0%	> 6.0%	9.971%	> 6.0%	10.002%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	> 3.5%	> 3.0%	7.588%	> 3.0%	7.262%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.5%	> 8.0%	17.125%	> 8.0%	16.953%

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, раскрывается Банком, в том числе в составе отчета о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемого в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У на официальном сайте Банка в

информационной сети «Интернет» (www.round.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Информация по сегментам деятельности

Банк не осуществляет деятельности по публичному размещению ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), с ключевым управленческим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. В отчетном периоде данные операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами:

	Материнское предприятие	за отчетный период	
		Ключевой управленческий персонал	Прочие
АКТИВ			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	19 609	0
Активы в форме права пользования	0	0	4 583
Прочие активы	0	0	0
Итого	0	19 609	4 583
Обязательства			
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 345	808 816	70 435
Субординированные кредиты	350 000	0	0
Арендные обязательства	0	0	4 618
Прочие обязательства	0	44	13 697
Итого	396 345	808 860	88 750

В отношении чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости срок, оставшийся до погашения задолженности, составляет до 28 лет на цели приобретения жилья (на 01.01.2021 – не более 28 лет) и не более 5 лет на потребительские цели (на 01.01.2021 – не более 5 лет), ссуды выданные на цели приобретения жилья обеспечены залогом недвижимого имущества.

Средства от юридических лиц привлечены на срок от до востребования до 8 лет (на 01.01.2021 - от до востребования до 8 лет), в том числе субординированный займ сроком до 8 лет (на сопоставимый отчетный период субординированный займ сроком до 8 лет). Средства от физических лиц привлечены на срок от до востребования до 1 года (на 01.01.2021 - от до востребования до 1 года).

Операции со связанными сторонами проводились в форме безналичных расчетов.

По состоянию на отчетную дату так же, как и за предыдущий отчетный период просроченные требования к связанным сторонам отсутствуют.

Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не производилось.

Ниже представлена информация об остатках по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Материнское предприятие	за предыдущий отчетный период	
		Ключевой управленческий персонал	Прочие
АКТИВ			
Чистая ссудная задолженность	0	21 423	0
Активы в форме права пользования	0	0	5 228
Прочие активы	0	0	0
Итого	0	21 423	5 228
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44 409	1 024 091	53 968
Субординированные кредиты	350 000	0	0
Арендные обязательства	0	0	5 255
Прочие обязательства	0	70	13 771
Итого	394 409	1 024 161	72 994

Ниже представлена информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами:

	за отчетный период		
	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	503	0
Процентные расходы	(4 788)	(6 698)	(125)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	25	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(12)	(37)
Комиссионные доходы	5	763	125
Комиссионные расходы	0	0	(38 556)
Прочие операционные доходы	0	5	221
Операционные расходы	0	0	(1 188)
Итого	(4 783)	(5 414)	(39 560)

Ниже представлена информация о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	за предыдущий отчетный период		
	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	237	0
Процентные расходы	(1 729)	(14 411)	(3 401)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	12	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	25	0
Комиссионные доходы	8	37	2 221
Комиссионные расходы	0	0	(46 552)
Прочие операционные доходы	0	30	267
Операционные расходы	0	0	(652)
Итого	(1 721)	(14 070)	(48 117)

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Положений Банка России № 590-П и № 611-П со связанными с Банком сторонами:

	за отчетный период		
	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, 611-П	138	(117)	21
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	48	25	(23)
	за предыдущий отчетный период		
	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, 611-П	7	(7)	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18	(12)	6

Ниже представлена информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка прямо или косвенно. В состав ключевого управленческого персонала входят члены Совета директоров и Правления Банка:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Краткосрочные вознаграждения работникам	6 804	8 812
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	не применимо	не применимо
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
ИТОГО	6 804	8 812

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

12. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не осуществлялось.

13. Дополнительная информация

Настоящую Пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего:

В соответствии с Указанием Банка России № 4927-У Банк являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Раздел 1.1. «Информация об уровне достаточности капитала», Раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», Раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и Раздел «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

14. Информация о раскрытии промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 4983-У и принятым решением Банк раскрывает промежуточную отчетность путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.round.ru, в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

И.о.Председателя Правления

А.А.Дудин

И.о.Главного бухгалтера

В.К.Ческидова

М.П.

«14» мая 2021 года