

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

ООО «банк Раунд»

за 9 месяцев 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 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.	164 052	117 631
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1.1.	464 578	405 476
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1.2.	116 878	117 486
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1.1.	1 485 282	794 822
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.	4 008 400	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	4 452 367
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п. 4.2., 6.1.5., 7.1.	4 269 550	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	4 182 545
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	п. 6.1.6.	10 377	10 117
10	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.6.	74 369	74 047
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.7.	36 712	45 712
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 6.1.9.	0	20 088
13	Прочие активы	п. 6.1.10.	2 983	45 231
14	Всего активов	п. 6.1.19., 6.1.20., 6.1.21.	10 516 303	10 148 036
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	п. 4.2., 6.1.11.	8 779 588	8 640 283
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 779 588	8 640 283
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4 677 003	3 006 263
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.	1 521	3 044
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п. 6.1.13.	589 009	480 293
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 103	4 384
23	Всего обязательств	п. 6.1.19., 6.1.20., 6.1.21.	9 374 221	9 128 004
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п. 6.1.15.	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)		41 259	-25 430
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		13 307	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		506 408	464 354
36	Всего источников собственных средств		1 142 082	1 020 032
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 6.1.14.	172 084	299 882
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» ноября 2019 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 9 месяцев 2019 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.	475 612	491 918
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		89 764	46 300
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		180 204	229 974
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		205 644	215 644
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	218 496	230 486
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		901	479
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		217 595	229 487
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	520
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.6.2.1.	257 116	261 432
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:		15 422	-41 273
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-594	-673
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		272 538	220 159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.6.2.5.1.	3 849	0
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		7 043	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-449
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.6.2.7	101 248	54 393
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.6.2.7.	-3 592	-1 389
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.	1 688 971	1 757 712
15	Комиссионные расходы	п.6.2.2.	1 634 216	1 683 787
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-13 000	0
16а	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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		6 261	-5 672
19	Прочие операционные доходы	п.6.2.4.	17 851	75 075
20	Чистые доходы (расходы)		446 953	416 042
21	Операционные расходы	п.6.2.3.	392 123	455 233
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		54 830	-39 191
23	Возмещение (расход) по налогам	п.6.2.8.	12 776	19 530
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		42 314	-58 721
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-260	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.2.	42 054	-58 721

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

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		42 054	-58 721
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:		88 164	-98 083
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88 164	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	-98 083
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		8 168	-9 868
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		79 996	-88 215
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		79 996	-88 215
10	Финансовый результат за отчетный период		122 050	-146 936

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» ноября 2019 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 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):		516 354	490 398	ст. 35
2.1	прошлых лет		516 354	508 960	
2.2	отчетного года		0	(18 562)	
3	Резервный фонд		26 000	26 000	ст. 27
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)		1 045 462	1 019 506	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
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		24 948	34 708	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)		52 020	61 780	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		993 442	957 726	
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)		993 442	957 726	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		246 262	230 000	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)		246 262	230 000	
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)		246 262	230 000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 239 704	1 187 726	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 743 992	7 774 892	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 743 992	7 774 892	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 743 992	7 774 892	
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.	12.8290	12.3180	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	п. 8.	12.8290	12.3180	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	п. 8.	16.0090	15.2760	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.7750	6.3750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.1500	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		«неприменимо»	«неприменимо»	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.8286	6.3182	
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		47 297	46 975	ст. 10
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
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "банк Раунд"	ПАО "Михайловский ГОК"	ПАО "Михайловский ГОК"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	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
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	503108	100000	130000
9	Номинальная стоимость инструмента	503108 (Российский рубль)	100000 (Российский рубль)	130000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	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
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	01.10.2027	01.10.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	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.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	неприменимо	8,50	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	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)"
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	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 «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	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 «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

			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.	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.
32	Полное или частичное списание	неприменимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	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)

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» ноября 2019 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)								52 000					52 000
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		503 108			-48 726			26 000	52 000			450 239	982 621
13	Данные на начало отчетного года		503 108			-25 430			26 000	52 000			464 354	1 020 032
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		503 108			-25 430			26 000	52 000			464 354	1 020 032
17	Совокупный доход за отчетный период:	п. 6.3.				66 689						13 307	42 054	122 050
17.1	прибыль (убыток)												42 054	42 054
17.2	прочий совокупный доход					66 689						13 307		79 996
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			41 259			26 000	52 000		13 307	506 408	1 142 082

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» ноября 2019 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 01.10.2019 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		993 442	985 142	935 305	957 726	906 475
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		993 442	995 964	935 305		
2	Основной капитал		993 442	985 142	935 305	957 726	906 475
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		993 442	995 964	935 305		
3	Собственных средств (капитала)		1 239 704	1 215 142	1 234 123	1 187 726	1 136 475
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 263 348	1 243 052	1 234 254		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		7 743 992	7 308 319	8 143 312	7 774 892	8 056 929
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	п. 8.	12.829	13.480	11.486	12.318	11.251
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.716	13.499	11.485		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	п. 8.	12.829	13.480	11.486	12.318	11.251
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.716	13.499	11.485		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	п. 8.	16.009	16.627	15.155	15.276	14.106
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.170	16.847	15.156		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	2.000	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.150	0.000	0.000	0.000	0.000

[illegible]

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 показателя 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:		10 516 303
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		16 799
7	Прочие поправки		168 898
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		10 364 204

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:		10 564 800
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		52 020
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10 512 780
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:		167 994
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		151 195
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		16 799
Капитал и риски			
20	Основной капитал		993 442
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		10 529 579
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.44

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» ноября 2019 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 01.10.2019 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:		-2 254	-69 933
1.1.1	проценты полученные		509 515	472 057
1.1.2	проценты уплаченные		-217 913	-211 429
1.1.3	комиссии полученные		1 688 736	1 757 712
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 703 170	-1 683 787
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		3 849	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		101 248	54 393
1.1.8	прочие операционные доходы		23 661	66 762
1.1.9	операционные расходы		-385 129	-505 610
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23 051	-20 031
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 058 211	852 224
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		608	-37 391
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		444 990	-1 194 501
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		14 702	-24 738
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	-10 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		389 709	2 086 818
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	-11 755
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		208 202	43 791
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 055 957	782 291
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-858 001	-1 402 882
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		748 423	537 711
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		-19 876	-20 730
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 999	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-114 455	-885 901
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	52 000
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	52 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-144 526	121 651
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		796 976	70 041
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 199 366	949 267
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.4.	1 996 342	1 019 308

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» ноября 2019 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «банк Раунд»
за 9 месяцев 2019 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	15
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
5.4. Раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	16
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	17
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	17
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	43
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)	47
6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	47
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	48
7.1. Информация об управлении кредитным риском	50
7.2. Информация об управлении рыночным риском	60
7.3. Информация об управлении риском ликвидности	63
7.4. Информация об управлении риском концентрации	66
7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля	66
7.6. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации	68
7.7. Информация об управлении стратегическим риском	71
7.8. Информация об управлении регуляторным риском	71
8. Информация об управлении капиталом	72
9. Информация по сегментам деятельности	73
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	73
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях	74
12. Информация об объединении бизнесов	74
13. Дополнительная информация	75
14. Информация о раскрытии промежуточной отчетности	75

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация (далее – Пояснительная информация) является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2019 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.10.2019 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 01.10.2019 года Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Операционный офис «Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5;
- Операционный офис «Старый Оскол», расположенный по адресу: 309514, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Приборостроитель, д. 55.

По состоянию на 01.10.2019 года Банк является участником банковского холдинга АО «АСК Ренессанс» (по состоянию на 01.01.2019 года Банк являлся участником банковского холдинга АО «АСК Ренессанс»).

С 11.10.2019г. банковский холдинг АО «АСК Ренессанс» прекратил существование.

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

3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2019 (далее – «начало отчетного периода») по 30.09.2019 года включительно по состоянию на 01.10.2019 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:

	30.09.2019	31.12.2018
USD (Доллар США)	64,4156	69,4706
EUR (Евро)	70,3161	79,4605

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 денежных Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ»;
- осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи»;
- эмиссия и эквайринг платежных карт;
- операции кредитования юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;

- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
- операции на фондовом и денежном рынках, включая:
 - операции с ценными бумагами;
 - договоры РЕПО;
 - брокерские и депозитарные операции;
 - операции на рынке межбанковских кредитов.

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	10 516 303	10 148 036	368 267
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за предыдущий отчетный год: Чистая ссудная задолженность)	4 008 400	4 452 367	(443 967)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за предыдущий отчетный год: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	4 269 550	4 182 545	87 005
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (за предыдущий отчетный год: Привлеченные средства клиентов)	8 779 588	8 640 283	139 305

По состоянию на отчетную дату 01.10.2019г. в сравнении с началом отчетного периода на 01.01.2019г.:

- активы Банка выросли на 3,63%;
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась на 9,97% за счет уменьшения объема размещенных средств на депозите в Банке России (по состоянию на 01.10.2019 депозит в Банке России составил 1 800 000 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 2 400 000 тыс. руб.);
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличились на 2,08%, что обусловлено проводимой Банком политикой по увеличению доходности и более эффективному использованию ресурсной базы Банка, в том числе 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 увеличились на 1,61%.

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	272 538	220 159	52 379
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 849	0	3 849
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за соответствующий период прошлого года: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)	7 043	(449)	7 492
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	101 248	54 393	46 855
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 592)	(1 389)	(2 203)
Чистые комиссионные доходы	54 755	73 925	(19 170)
Прочие операционные доходы	17 851	75 075	(57 224)
Операционные расходы	(392 123)	(455 233)	63 110
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за соответствующий период прошлого года: Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи)	(13 000)	0	(13 000)
Изменение резерва по прочим потерям	6 261	(5 672)	11 933
Возмещение (расход) по налогам	(12 776)	(19 530)	6 754
Прибыль (убыток) за отчетный период	42 054	(58 721)	100 775

Чистая прибыль Банка по итогам отчетного периода составила 42 054 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2018г. чистый убыток 58 721 тыс.руб).

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год общим собранием участников Банка принято решение о направлении части нераспределенной прибыли прошлых лет на полное погашение полученного по итогам 2018 года убытка в размере 44 606 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 2019 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 2018/12/29-6 от 29.12.2018, 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», 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.

Изменение учетной политики с 1 января 2019 года

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств. Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

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 долевыми инструментами 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 модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее. Таким образом, теперь не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую Банк может рассмотреть при определении своих ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 позволяет Банку основывать свое измерение ожидаемых кредитных убытков на обоснованной и приемлемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

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 долевые инструменты 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.

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;
- 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));

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. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым

поступил – первым продан». При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи: объекты основных средств (за исключением полностью амортизированных); нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных); активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Указанное 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.

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 разница 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

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности включая землю и средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено полученных по договорам отступного, залога, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Запасы

Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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 2019 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, имеющихся 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 годовую 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 годовой 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. Раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Ниже в таблицах представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9.

Информация об изменениях в оценке финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на дату перехода:

	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Изменение основы оценки: изменение ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в кредитных организациях	794 822	(258)	794 564
Чистая ссудная задолженность	4 452 367	17 129	4 469 496
Прочие финансовые активы	32 827	(436)	32 391

Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на дату перехода:

	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Рекласси- фикация	Изменение основы оценки: изменение ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Чистая ссудная задолженность	4 452 367	(4 452 367)	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	4 452 367	17 129	4 469 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 182 545	(4 182 545)	0	0
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	4 182 545	4 182 545	0

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

Информация о сопоставлении резерва под обесценение кредитов в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9:

	Резерв на возможные потери по РСБУ (Положения №590-П, №611- П)	Резерв под обесценение согласно МСФО (IFRS) 9	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в кредитных организациях	(54)	(312)	(258)
Чистая ссудная задолженность	(222 702)	(205 573)	17 129
Прочие финансовые активы	(183 676)	(184 112)	(436)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Долговые ценные бумаги ¹	(7 861)	(18 953)	(11 092)
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии			
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(4 384)	(6 248)	(1 864)
Всего	(418 677)	(415 198)	3 479

Информация о процентных доходах по ссудной задолженности в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9:

	Сумма процентов, перенесенных на счета 459, 47427	Корректировка по кредитам в 3-ей стадии обесценения	Корректировка до оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9
Требования по получению процентных доходов (ранее учтенные на счете 91604)	16 734	(15 140)	15 135

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	164 052	117 631
Средства в Банке России	347 700	287 990
Средства в кредитных организациях	1 485 617	794 822
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(335)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 997 034	1 200 443

¹ Резерв на возможные потери, созданный согласно Положения № 611-П с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4988-У «О внесении изменений в Положение № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

По состоянию на отчетную дату наращенные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств составили 492 тыс. руб. (на 01.01.2019г.: наращенные проценты отсутствовали). 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	54	(44)	10
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	54 ²	281	335

6.1.2. Обязательные резервы в Банке России

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

- по состоянию за 30.09.2019 – 116 878 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2018 – 117 486 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 (за предыдущий отчетный год: чистой ссудной задолженности) в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд за отчетный период:

	за отчетный период
Банк России	1 801 238
Кредитные организации и биржи	210 054
Расчеты с платежными системами	147 275
Корпоративные кредиты	986 775
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	671 090
Потребительские кредиты физическим лицам	153 521
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	244 966
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(206 519)
Итого чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	4 008 400
	за предыдущий отчетный год
Банк России	2 400 000
Кредитные организации и биржи	20 660
Расчеты с платежными системами	167 786
Корпоративные кредиты	948 325
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	731 348
Потребительские кредиты физическим лицам	243 914
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	161 565
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(221 231)
Итого чистой ссудной задолженности	4 452 367

Ниже представлена информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (за предыдущий отчетный год: чистой ссудной задолженности) по срокам, оставшимся до полного погашения за отчетный период:

² Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыто пункте 5.4.Пояснительной информации.

	за отчетный период		
	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
менее 1 месяца	2 168 791	(337)	2 168 454
от 1 до 6 месяцев	194 782	(9 387)	185 395
от 6 до 12 месяцев	459 865	(20 075)	439 790
свыше 1 года	1 255 559	(40 798)	1 214 761
Просроченные	135 922	(135 922)	0
Итого:	4 214 919	(206 519)	4 008 400

	за предыдущий отчетный год		
	Ссудная задолженность	РВП	Чистая задолженность
менее 1 месяца	2 614 000	(3 335)	2 610 665
от 1 до 6 месяцев	38 993	(1 547)	37 446
от 6 до 12 месяцев	16 813	(8 526)	8 287
свыше 1 года	1 869 496	(73 527)	1 795 969
Просроченные	134 296	(134 296)	0
Итого:	4 673 598	(221 231)	4 452 367

Нижне представлена информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (за предыдущий отчетный год: чистой ссудной задолженности) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	за отчетный период	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости
Банк России	1 801 238	43%
Кредитные организации и Биржи	210 054	5%
Физические лица	398 487	9%
ипотечные	244 966	61%
потребительские ссуды	153 521	39%
Юридические лица, в т.ч.:	1 805 140	43%
строительство	303 608	17%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	124 554	7%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	202 210	11%
деятельность профессиональная, научная и техническая	98 638	5%
транспортировка и хранение	89 979	5%
деятельность в области информации и связи	298 771	17%
деятельность финансовая и страховая	435 120	24%
обрабатывающие производства	252 260	14%
Итого ссудной задолженности	4 214 919	100%
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(206 519)	
Итого чистой ссудной задолженности	4 008 400	

	за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссудной задолженности
Банк России	2 400 000	51%
Кредитные организации и Биржи	20 660	0%
Физические лица	405 479	9%
ипотечные	161 565	40%
потребительские ссуды	243 914	60%
Юридические лица, в т.ч.:	1 847 459	40%
строительство	149 759	8%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	327 320	18%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	383 698	21%
деятельность профессиональная, научная и техническая	195 003	11%
транспортировка и хранение	70 621	4%

	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссудной задолженности
деятельность в области информации и связи	305 531	16%
деятельность финансовая и страховая	415 527	22%
Итого ссудной задолженности	4 673 598	100%
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(221 231)	
Итого чистой ссудной задолженности	4 452 367	

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе регионов Российской Федерации заемщиков до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за предыдущий отчетный период: резерва на возможные потери):

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
ОЭСР	147 422	156 783
Россия	4 067 497	4 516 815
Краснодарский край	372 796	325 007
Белгородская область	310 083	297 707
Брянская область	3 042	4 681
Воронежская область	252 260	0
Курская область	3 042	3 972
Город Москва	2 838 590	3 159 936
Московская область	195 691	629 350
Город Санкт-Петербург	0	1 744
Оренбургская область	81 346	92 062
Челябинская область	307	0
Нижегородская область	24	550
Саратовская область	61	263
Ивановская область	599	675
Ленинградская область	0	868
Республика Хакасия	9 656	0
Итого	4 214 919	4 673 598

Ниже представлена информация об изменении порядка составления Формы 0409806 согласно Указания № 4927-У по статье Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за предыдущий отчетный год: Чистая ссудная задолженность) в отношении начисленных процентных доходов:

		на начало отчетного периода согласно Указанию № 4212-У	на начало отчетного периода согласно Указанию № 4927-У	изменение
Чистая ссудная задолженность	Начисленные проценты	0	19 956	19 956
	РВП по начисленным процентам	0	(1 471)	(1 471)
Прочие активы	Начисленные проценты	19 956	0	(19 956)
	РВП по начисленным процентам	(1 471)	0	1 471
		на начало отчетного периода согласно Указанию № 4212-У	на начало отчетного периода согласно Указанию № 4927-У	изменение
Чистая ссудная задолженность		4 673 598	4 693 554	19 956
Резерв на возможные потери		(221 231)	(222 702)	(1 471)

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Указаний № 590-П и № 611-П:

	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	222 702	33 234	255 936
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	222 702 ³	(16 183)	206 519

³ Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыто пункте 5.4.Пояснительной информации.

В том числе изменения резерва под процентные доходы по ссудной задолженности в течение отчетного периода представлены ниже:

	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	1 471	15 784	17 255
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 471 ⁴	(50)	1 421

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения представлена в п.п. 6.1.19, 6.1.20, 6.1.21 Пояснительной информации.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения представлена в п.п. 6.1.16 Пояснительной информации.

⁴ Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыто пункте 5.4.Пояснительной информации.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета начисленных процентных доходов) 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	2 010 054	2 010 054	0	0	0	0	0	0	(39)	2 010 015
Депозиты в Банке России	1 800 000	1 800 000	0	0	0	0	0	0	0	1 800 000
Срочные кредиты / депозиты	193 247	193 247	0	0	0	0	0	0	(11)	193 236
Прочие требования, приравненные к ссудным	16 807	16 807	0	0	0	0	0	0	(28)	16 779
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 788 865	147 422	1 276 315	290 637	24 778	49 713	(206 219)	(119 960)	34 948	1 703 853
Выданные ссуды	1 631 440	0	1 276 315	280 637	24 778	49 710	(204 116)	(117 857)	33 142	1 546 725
Размещенные депозиты	157 425	147 422	0	10 000	0	3	(2 103)	(2 103)	1 806	157 128
Ссуды, предоставленные физическим лицам	397 627	19 868	222 567	48 041	1 562	105 589	(123 712)	(118 721)	(1 326)	277 580
Ипотечные (и жилищные ссуды)	153 426	19 532	83 640	47 883	1 562	809	(14 780)	(9 789)	(3 014)	140 623
Потребительские (и иные ссуды)	244 201	336	138 927	158	0	104 780	(108 932)	(108 932)	1 688	136 957
Итого ссудной задолженности	4 196 546	2 177 344	1 498 882	338 678	26 340	155 302	(329 931)	(238 681)	33 583	3 991 448
Созданный РВП	(238 681)	0	(59 763)	(25 699)	(968)	(152 251)				
Итого Чистой ссудной задолженности	3 957 865	2 177 344	1 439 119	312 979	25 372	3 051				
За предыдущий отчетный год:										
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 420 660	2 420 660	0	0	0	0	0	0	-	2 420 660
Депозиты в Банке России	2 400 000	2 400 000	0	0	0	0	0	0	-	2 400 000
Срочные кредиты / депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0
Прочие требования, приравненные к ссудным	20 660	20 660	0	0	0	0	0	0	-	20 660
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 847 459	344 042	1 316 095	41 920	92 778	52 624	(214 736)	(100 284)	-	1 747 175
Выданные ссуды	1 679 673	176 259	1 316 095	41 920	92 778	52 621	(212 423)	(97 971)	-	1 581 702
Размещенные депозиты	167 786	167 783	0	0	0	3	(2 313)	(2 313)	-	165 473
Ссуды, предоставленные физическим лицам	405 479	17 997	226 940	44 189	12 035	104 318	(127 922)	(120 947)	-	284 532
Ипотечные (и жилищные ссуды)	161 565	17 161	88 642	43 727	12 035	0	(19 207)	(12 232)	-	149 333
Потребительские (и иные ссуды)	243 914	836	138 298	462	0	104 318	(108 715)	(108 715)	-	135 199
Итого ссудной задолженности	4 673 598	2 782 699	1 543 035	86 109	104 813	156 942	(342 658)	(221 231)	-	4 452 367
Созданный РВП	(221 231)	0	(53 760)	(9 339)	(4 273)	(153 859)			-	
Итого Чистой ссудной задолженности	4 452 367	2 782 699	1 489 275	76 770	100 540	3 083			-	

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	2 010 054	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	1 800 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	193 247	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	16 807	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 788 865	29 978	0	0	0	29 978	0.71%
Выданные ссуды	1 631 440	29 978	0	0	0	29 978	0.71%
Размещенные депозиты	157 425	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	397 627	107 088	1 499	0	243	105 346	2.55%
Ипотечные (и жилищные ссуды)	153 426	2 176	1 367	0	0	809	0.05%
Потребительские (и иные ссуды)	244 201	104 912	132	0	243	104 537	2.50%
Итого ссудной задолженности	4 196 546	137 066	1 499	0	243	135 324	3.26%
За предыдущий отчетный год:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 420 660	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	2 400 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	0	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	20 660	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 847 459	29 978	0	0	0	29 978	0.64%
Выданные ссуды	1 679 673	29 978	0	0	0	29 978	0.64%
Размещенные депозиты	167 786	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	405 479	105 228	0	101	1 613	103 514	2.25%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	161 565	809	0	0	809	0	0.02%
Потребительские (и иные ссуды)	243 914	104 419	0	101	804	103 514	2.23%
Итого ссудной задолженности	4 673 598	135 206	0	101	1 613	133 492	2.89%

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	2 066 046	39 703	2 204 753	54 993
Корпоративные Облигации	1 308 508	23 361	781 654	14 849
Облигации кредитных организаций	265 194	6 034	256 692	3 281
Еврооблигации:	629 802	12 629	939 446	17 614
Облигации прочих нерезидентов	629 802	12 629	939 446	17 614
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за предыдущий отчетный год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	4 269 550	81 727	4 182 545	90 737

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

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		за отчетный период
					Справедливая стоимость
	MIN	MAX	MIN	MAX	
Российские государственные облигации, в т.ч.:					2 066 046
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	16.10.2019	16.10.2024	6.40%	8.52%	2 066 046
Корпоративные облигации, в т.ч.:					1 308 508
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	27.11.2020	05.07.2022	7.00%	7.90%	145 314
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	01.12.2021	12.05.2039	7.15%	9.10%	599 742
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	06.03.2025	20.01.2034	7.98%	9.50%	199 609
С кредитным рейтингом BB/Ba2	04.02.2020	04.02.2020	9.95%	9.95%	72 019
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	18.05.2021	30.08.2029	8.25%	10.20%	195 138
С кредитным рейтингом B+/B1	13.04.2027	13.04.2027	9.75%	9.75%	96 686
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:					265 194
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	27.05.2020	26.10.2021	8.00%	9.70%	265 194
Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.:					629 802
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	13.12.2022	13.12.2022	4.42%	4.42%	68 134
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	20.05.2021	21.02.2023	3.37%	5.70%	355 496
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	01.07.2019	02.05.2024	4.85%	5.63%	104 453
С кредитным рейтингом B+/B1	03.04.2020	03.04.2020	6.75%	6.75%	101 719
Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 269 550
	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		за предыдущий отчетный год
					Справедливая стоимость
	MIN	MAX	MIN	MAX	
Российские государственные облигации, в т.ч.:					2 204 753
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	16.10.2019	16.10.2024	6.40%	8.02%	2 204 753
Корпоративные облигации, в т.ч.:					781 654
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	08.10.2021	03.03.2028	7.00%	10.00%	342 633
С кредитным рейтингом BB/Ba2	06.03.2025	06.03.2025	8.90%	8.90%	158 705
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	04.02.2020	24.09.2026	9.55%	9.95%	92 690
С кредитным рейтингом B+/B1	13.04.2027	13.04.2027	9.75%	9.75%	94 602
С кредитным рейтингом CCC+	23.04.2021	23.04.2021	12.00%	12.00%	93 024
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:					256 692
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	27.05.2020	27.05.2020	9.70%	9.70%	105 132
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	18.03.2019	26.10.2021	8.00%	9.50%	151 560
Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.:					939 446
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	20.05.2021	21.02.2023	3.37%	5.70%	374 531
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	01.07.2019	02.02.2021	4.00%	7.75%	224 126
С кредитным рейтингом BB/Ba2	17.04.2020	22.04.2020	5.63%	6.50%	232 960
С кредитным рейтингом B+/B1	03.04.2020	03.04.2020	6.75%	6.75%	107 829
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					4 182 545

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	265 194	6%	256 692	6%
Вложения в облигации Российской Федерации	2 066 046	48%	2 204 753	53%
Вложения в корпоративные облигации и прочие участия, в т.ч.:	1 308 508	31%	781 654	19%
деятельность финансовая и страховая	499 985	12%	346 331	9%
транспортировка и хранение	359 697	8%	171 198	4%
деятельность в области информации и связи	55 058	1%	51 850	1%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	72 019	2%	53 340	1%
обрабатывающие производства	195 138	5%	39 350	1%
добыча полезных ископаемых	126 611	3%	119 585	3%
Вложения в еврооблигации, в т.ч.:	629 802	15%	939 446	22%
еврооблигации прочих нерезидентов	629 802	15%	939 446	22%
Чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за предыдущий отчетный год: Чистые вложения в финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи)	4 269 550	100%	4 182 545	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	2 066 046	0	0	2 066 046
Корпоративные Облигации	1 308 508	0	0	1 308 508
Облигации кредитных организаций	265 194	0	0	265 194
Еврооблигации	629 802	0	0	629 802
Облигации прочие	629 802	0	0	629 802
Итого:	4 269 550	0	0	4 269 550

	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	2 204 753	0	0	2 204 753
Корпоративные Облигации	781 654	0	0	781 654
Облигации кредитных организаций	256 692	0	0	256 692
Еврооблигации	939 446	0	0	939 446
Облигации прочие	939 446	0	0	939 446
Итого:	4 182 545	0	0	4 182 545

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 предыдущий отчетный год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи):

	за отчетный период	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые обязательства РФ	0	0
Корпоративные Облигации	309 004	321 482
Облигации кредитных организаций	242 528	255 625
Еврооблигации	0	0
Облигации прочие	0	0
Итого переводов финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	551 532	577 107

	за предыдущий отчетный год	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые обязательства РФ	0	0
Корпоративные Облигации	319 266	329 716
Облигации кредитных организаций	425 876	460 677
Еврооблигации	0	0
Облигации прочие	0	0
Итого переводов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	745 142	790 393

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 рыночные котировки для их оценки. В таком случае справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке, и применением корректировок (дисконта) к исходным данным.

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Указаний № 590-П и № 611-П:

	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	0	3 314	3 314
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	13 307	13 307

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за предыдущий отчетный год: Финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи) в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения представлена в п.п. 6.1.19, 6.1.20, 6.1.21 Пояснительной информации.

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	10 377	10 117
Отложенный налоговый актив	74 369	74 047
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(1 521)	(3 044)
Итого требования по налогу на прибыль	83 225	81 120

По состоянию на 01.10.2019г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 1 810 тыс. руб., относимое непосредственно на капитал (на 01.01.2019 г.: 6 357 тыс. рублей);
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов, в размере 49 107 тыс. руб. (на 01.01.2019 г.: 40 618 тыс. рублей);
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 27 072 тыс. руб. (на 01.01.2019 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:

							на отчетную дату	
	Компьютерное оборудование	ОС, в том числе Транспорт	Мебель	Прочие ОС	НМА, в том числе Программное обеспечение	Прочее (сайт, товарный знак)	Вложения в создание и приобретение ОС и НМА	Запасы Всего
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	6 915	1 939	101	1 203	33 887	221	600	846 45 712
<u>Первоначальная стоимость</u>								
На начало отчетного периода	24 736	2 408	2 188	4 472	72 213	313	600	846 107 776
Приобретения	3 765	0	0	0	741	0	4 931	14 945 24 382
Выбытия по первоначальной стоимости	0	0	0	(684)	0	0	(4 506)	(14 145) (19 335)
На отчетную дату	28 501	2 408	2 188	3 788	72 954	313	1 025	1 646 112 823
<u>Накопленная амортизация</u>								
На начало отчетного периода	(17 821)	(469)	(2 087)	(3 269)	(38 326)	(92)	0	0 (62 064)
Амортизационные отчисления	(2 828)	(253)	(17)	(219)	(10 900)	(26)	0	0 (14 243)
Выбытия - накопленная амортизация	0	0	0	196	0	0	0	0 196
На отчетную дату	(20 649)	(722)	(2 104)	(3 292)	(49 226)	(118)	0	0 (76 111)
<u>Резервы на возможные потери</u>								
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	7 852	1 686	84	496	23 728	195	1 025	1 646 36 712
							за предыдущий отчетный год	
	Компьютерное оборудование	ОС, в том числе Транспорт	Мебель	Прочие ОС	НМА, в том числе Программное обеспечение	Прочее (сайт, товарный знак)	Вложения в создание и приобретение ОС и НМА	Запасы Всего
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	3 631	2 279	123	1 539	40 048	254	1 130	883 49 887
<u>Первоначальная стоимость</u>								
На начало отчетного периода	18 419	2 408	2 188	4 472	64 026	313	1 130	883 93 839
Приобретения	6 317	0	0	0	8 187	0	7 797	15 867 38 168
Выбытия по первоначальной стоимости	0	0	0	0	0	0	(8 327)	(15 904) (24 231)
На отчетную дату	24 736	2 408	2 188	4 472	72 213	313	600	846 107 776
<u>Накопленная амортизация</u>								
На начало отчетного периода	(14 788)	(129)	(2 065)	(2 933)	(23 978)	(59)	0	0 (43 952)
Амортизационные отчисления	(3 033)	(340)	(22)	(336)	(14 348)	(33)	0	0 (18 112)
Выбытия - накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0 0
На отчетную дату	(17 821)	(469)	(2 087)	(3 269)	(38 326)	(92)	0	0 (62 064)
<u>Резервы на возможные потери</u>								
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	6 915	1 939	101	1 203	33 887	221	600	846 45 712

6.1.8. Информация об операциях аренды

В соответствии с МСФО (IAS) 17 Банк договоры аренды классифицирует в качестве операционной аренды. Договоры аренды на начало и конец отчетного периода без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет отсутствуют. Банк вправе в любое время расторгнуть договор аренды в одностороннем внесудебном порядке.

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

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

Общая сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет 59 667 тыс.руб. (по состоянию на 01.10.2018 – 54 522 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	(33 384)	(79 798)
От 1 до 5 лет	(6 392)	(10 894)
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	(39 776)	(90 692)

6.1.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Земля	0	11 998
Жилые дома	0	13 112
Резерв на возможные потери	0	(5 022)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	20 088

По состоянию на 01.01.2019 в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывал недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались. По состоянию на 01.10.2019 долгосрочные активы, предназначенных для продажи реализованы согласно плана продаж.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 01.01.2019 подтверждена независимым оценщиком, являющимся членом Саморегулируемой организации оценщиков Союз «Федерация Специалистов Оценщиков».

Ниже представлена информация о структуре и изменении долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	за отчетный период		
	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01 января 2019 года	25 110	0	25 110
Приобретение	0	0	0
Выбытие	(25 110)	0	(25 110)
Оценка	0	0	0
Остаток на 01 октября 2019 года	0	0	0
Резерв на 01 января 2019 года	(5 022)	0	(5 022)
Создание/Восстановление резерва	5 022	0	5 022
Резерв на 01 октября 2019 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 01 октября 2019 года	0	0	0

	за предыдущий отчетный год		
	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01 января 2018 года	30 737	0	30 737
Приобретение	5 909	0	5 909
Выбытие	(3 958)	0	(3 958)
Оценка	(7 578)	0	(7 578)
Остаток на 01 января 2019 года	25 110	0	25 110
Резерв на 01 января 2018 года	(3 074)	0	(3 074)
Создание/Восстановление резерва	(1 948)	0	(1 948)
Резерв на 01 января 2019 года	(5 022)	0	(5 022)
Остаточная стоимость на 01 января 2019 года	20 088	0	20 088

6.1.10. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	13 607	(13 607)
Незавершенные переводы и расчеты по собственным платежам	0	87	(87)
Требования по процентным активам	164 413	184 031	(19 618)
Требования по операциям услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга	18 320	19 273	(953)
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	1 172	1 063	109
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (за предыдущий отчетный год: Резерв на возможные потери)	(183 174)	(185 234)	2 060
Итого прочих финансовых активов	731	32 827	(32 096)
Прочие нефинансовые активы			
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 340	11 674	(10 334)
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	912	402	510
Расходы будущих периодов	0	526	(526)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (за предыдущий отчетный год: Резерв на возможные потери)	(0)	(198)	198
Итого прочих нефинансовых активов	2 252	12 404	(10 152)
Итого прочих активов	2 983	45 231	(42 248)

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
Процентные и приравненные к ним требования по ссудам	164 413	164 969
Активы в доверительном управлении	0	0
Прочая дебиторская задолженность	18 683	12 366
Итого задолженности	183 096	177 335
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (за предыдущий отчетный год: Резервы на возможные потери)	(183 096)	(177 230)
Итого чистая сумма задолженности	0	105

Ниже представлена информация об изменении порядка составления Формы 0409806 согласно Указания № 4927-У по статье прочие активы в отношении начисленных процентных доходов

		на начало отчетного периода согласно Указания № 4212-У	на начало отчетного периода согласно Указания № 4927-У	изменение
Прочие активы	Начисленные проценты	19 956	0	(19 956)
	РВП	(1 471)	0	1 471
Чистая ссудная задолженность	Начисленные проценты	0	19 956	19 956
	РВП	0	(1 471)	(1 471)

	на начало отчетного периода согласно Указания № 4212-У	на начало отчетного периода согласно Указания № 4927-У	изменение
Требования по процентным активам	184 031	164 075	(19 956)
Резерв на возможные потери	(185 432)	(183 961)	(1 471)

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требований МСФО (IFRS) 9 и резерва на возможные потери согласно Указаний № 590-П и №611-П:

	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	183 961	(750)	183 211
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	183 961 ⁵	(787)	183 174

Информация о прочих активах в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в п.п. 6.1.19, 6.1.20, 6.1.21 Пояснительной информации.

6.1.11. 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	3 156 868	2 822 376
Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства	5 622 720	5 817 907
Итого средств клиентов	8 779 588	8 640 283

Ниже представлена информация об изменении порядка составления Формы 0409806 согласно Указания 4927-У по статье средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в отношении начисленных процентных расходов:

	на начало отчетного периода согласно Указания № 4212-У	на начало отчетного периода согласно Указания № 4927-У	изменение
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 640 283	8 644 565	4 282
Прочие обязательства	480 293	476 011	(4 282)

	на начало отчетного периода согласно Указания № 4212-У	на начало отчетного периода согласно Указания № 4927-У	изменение
Обязательства по начисленным процентам	0	4 282	4 282

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	4 677 003	53%	3 006 263	35%
деятельность финансовая и страховая	617 166	7%	677 641	8%
транспортировка и хранение	647 668	7%	400 219	4%
деятельность профессиональная, научная и техническая	176 448	2%	767 252	9%
обрабатывающие производства	456 012	5%	68 597	1%

⁵ Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыто пункте 5.4.Пояснительной информации.

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	93 009	1%	73 163	1%
деятельность в области информации и связи	1 289 948	15%	1 867 017	21%
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	20 850	0%	31 427	0%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	12	0%	78	0%
строительство	140 176	2%	100 709	1%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	277 885	3%	826 139	10%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1	0%	384	0%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	79 021	1%	76 542	1%
добыча полезных ископаемых	245 617	3%	742 246	9%
предоставление прочих видов услуг	159	0%	139	0%
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	58 533	1%	2 382	0%
прочее	80	0%	85	0%
Итого средств клиентов	8 779 588	100%	8 640 283	100%

Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в п.п. 6.1.19, 6.1.20, 6.1.21 Пояснительной информации.

6.1.12. Выпущенные долговые обязательства

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

6.1.13. 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	197 827	0	197 827
Обязательства по процентным пассивам	0	7 959	(7 959)
Кредиторская задолженность по операциям услуг Мобильной коммерции	357 252	395 031	(37 779)
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	1 049	16 784	(15 735)
Итого прочих финансовых обязательств	556 128	419 774	136 354
Прочие нефинансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	4 616	11 743	(7 127)
Задолженность по расчетам с персоналом	19 796	35 846	(16 050)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	537	107	430
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	7 932	12 823	(4 891)
Итого прочих нефинансовых обязательств	32 881	60 519	(27 638)
Итого прочих обязательств	589 009	480 293	108 716

Ниже представлена информация об изменении порядка составления Формы 0409806 согласно Указания № 4927-У по статье прочие обязательства в отношении начисленных процентных расходов:

	на начало отчетного периода согласно Указания № 4212-У	на начало отчетного периода согласно Указания № 4927-У	изменение
Прочие обязательства	480 293	476 011	(4 282)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 640 283	8 644 565	4 282

	на начало отчетного периода согласно Указания № 4212-У	на начало отчетного периода согласно Указания № 4927-У	изменение
Обязательства по начисленным процентам	4 282	0	(4 282)

Ниже представлены признанные Банком обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников:

	за отчетный период
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников	
Данные на 01 января 2018 года	13 786
Начислено (восстановлено)	2 996
Данные на 01 января 2019 года	16 782
Начислено (восстановлено)	2 589
Данные на 01 октября 2019 года	19 371

	за предыдущий отчетный год
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников	
Данные на 01 января 2017 года	12 772
Начислено (восстановлено)	1 014
Данные на 01 января 2018 года	13 786
Начислено (восстановлено)	2 996
Данные на 01 января 2019 года	16 782

Информация о прочих обязательствах в разрезе географических зон, видов валют, сроков, оставшихся до погашения представлена в п.п. 6.1.19, 6.1.20, 6.1.21 Пояснительной информации.

6.1.14. 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	172 084	299 882
гарантии выданные	0	0
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	172 084	299 882
Резерв под обесценение	(4 103)	(4 384)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств за вычетом резерва под обесценение	167 981	295 498

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 Указаний № 590-П и № 611-П:

	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	4 384	(294)	4 090
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4 384 ⁶	(281)	4 103

⁶ Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыто пункте 5.4.Пояснительной информации.

6.1.15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован и полностью оплачен в размере 503 107 500 рублей. По состоянию на отчетную дату участником Банка является АО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарными владельцами Банка являются Усманов Алишер Бурханович и Скок Владимир Никитович (По состоянию 01.01.2019: АО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарный владелец – Лупичёва Ирина Владимировна.).

Изменений величины Уставного капитала в отчетном периоде не производилось.

6.1.16. 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:

	Ценны е бумаги	Поручи- тельство	Недви- жимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за отчетный период	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	2 400 000	384 141	7 086	281 212	3 072 439	0	269 717
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	3 193 146	454 079	19 000	994 066	4 660 291	0	440 215
Потребительские кредиты	6 888	33 903	0	0	700	41 491	0	0
Ипотечные кредиты	19 447	36 967	196 541	0	76 515	329 470	0	78 595
Итого:	26 335	5 664 016	1 034 761	26 086	1 352 493	8 103 691	0	788 527

	Ценные бумаги	Поручи- тельство	Недви- жимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за предыдущий отчетный год	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	2 776 980	390 585	7 086	672 498	3 847 149	0	276 161
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	2 016 000	619 093	19 000	409 291	3 063 384	0	619 093

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Потребительские кредиты	6 888	31 913	0	0	700	39 501	0	0
Ипотечные кредиты	20 178	38 216	174 279	0	76 515	309 188	0	11 942
Итого:	27 066	4 863 109	1 183 957	26 086	1 159 004	7 259 222	0	907 196

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.

6.1.17. 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 ценной 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	1 997 034	1 997 034	1 200 443	1 200 443

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (за предыдущий отчетный год: Чистая ссудная задолженность)	4 008 400	4 008 400	4 452 367	4 452 367
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за предыдущий отчетный год: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	4 269 550	4 269 550	4 182 545	4 182 545
Прочие финансовые активы	731	731	32 827	32 827
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (за предыдущий отчетный год: Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями)	8 779 588	8 779 588	8 640 283	8 640 283
Вклады (средства) физических лиц и ИП	4 677 003	4 677 003	3 006 263	3 006 263
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	556 128	556 128	419 774	419 774

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	1 997 034	1 997 034
Обязательные резервы в Банке России	0	0	116 878	116 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	4 008 400	4 008 400
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 269 550	0	0	4 269 550
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	36 712	36 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	2 983	2 983
Обязательства	0	0		
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	8 779 588	8 779 588
Средства кредитных организаций	0	0		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0		
Вклады (средства) физических лиц и ИП	0	0	4 677 003	4 677 003
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	589 009	589 009

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модели оценки)	за предыдущий отчетный год	
			Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	1 200 443	1 200 443
Обязательные резервы в Банке России	0	0	117 486	117 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	4 452 367	4 452 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 182 545	0	0	4 182 545
Основные средства	0	0	45 712	45 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	25 110	25 110
Прочие активы	0	0	45 231	45 231
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	8 640 283	8 640 283
Вклады (средства) физических лиц и ИП	0	0	3 006 263	3 006 263
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	480 293	480 293

6.1.18. 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	1 997 034	0	0	1 997 034
Обязательные резервы в Банке России	116 878	0	0	116 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 008 400	0	0	4 008 400
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	4 269 550	0	4 269 550
Прочие финансовые активы	731	0	0	731
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 779 588	0	0	8 779 588
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 779 588	0	0	8 779 588
Вклады (средства) физических лиц и ИП	4 677 003	0	0	4 677 003
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	556 128	0	0	556 128

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

6.1.19. 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	за отчетный период	
			Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 540 152	456 882	0	1 997 034
Обязательные резервы	116 878	0	0	116 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 860 978	147 422	0	4 008 400
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 639 748	629 802	0	4 269 550
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	10 377	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	74 369	0	0	74 369
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 712	0	0	36 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	2 759	224	0	2 983
Итого активов	9 281 973	1 234 330	0	10 516 303
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 744 342	262	34 984	8 779 588
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 744 342	262	34 984	8 779 588
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 676 231	244	528	4 677 003
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	1 521	0	0	1 521
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	378 427	210 545	37	589 009
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 103	0	0	4 103
Итого обязательств	9 128 393	210 807	35 021	9 374 221

	Россия	ОЭСР	за предыдущий отчетный год	
			Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 123 997	76 446	0	1 200 443
Обязательные резервы в Банке России	117 486	0	0	117 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 295 584	156 783	0	4 452 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 243 099	939 446	0	4 182 545
Требования по текущему налогу на прибыль	10 117	0	0	10 117

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Отложенный налоговый актив	74 047	0	0	74 047
Основные средства, НМА и материальные запасы	45 712	0	0	45 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 088	0	0	20 088
Прочие активы	25 156	20 075	0	45 231
Итого активов	8 955 286	1 192 750	0	10 148 036
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 600 450	5 874	33 959	8 640 283
Вклады (средства) физических лиц и ИП	2 996 635	5 856	3 772	3 006 263
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 044	0	0	3 044
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	284 506	195 769	18	480 293
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 384	0	0	4 384
Итого обязательств	8 892 384	201 643	33 977	9 128 004

6.1.20. 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	455 528	826 305	705 322	9 879	1 997 034
Обязательные резервы в Банке России	116 878	0	0	0	116 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 651 098	356 600	702	0	4 008 400
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 639 748	447 159	182 643	0	4 269 550
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
Требования по текущему налогу на прибыль	10 377	0	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	74 369	0	0	0	74 369
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 712	0	0	0	36 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 153	0	1 830	0	2 983
Итого активов в разрезе валют	7 985 863	1 630 064	890 497	9 879	10 516 303
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 356 447	1 539 431	882 404	1 306	8 779 588
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 356 447	1 539 431	882 404	1 306	8 779 588
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 979 804	1 146 802	549 091	1 306	4 677 003
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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
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	1 521	0	0	0	1 521
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	587 574	1 276	159	0	589 009
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 103	0	0	0	4 103
Итого обязательств в разрезе валют	6 949 645	1 540 707	882 563	1 306	9 374 221
Чистая позиция по валюте		89 357	7 934	8 573	
за предыдущий отчетный год					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	369 350	455 150	365 124	10 819	1 200 443
Обязательные резервы в Банке России	117 486	0	0	0	117 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 274 924	156 783	20 660	0	4 452 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 243 099	618 691	320 755	0	4 182 545
Требования по текущему налогу на прибыль	10 117	0	0	0	10 117
Отложенный налоговый актив	74 047	0	0	0	74 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 712	0	0	0	45 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 088	0	0	0	20 088
Прочие активы	42 952	1 673	606	0	45 231
Итого активов в разрезе валют	8 197 775	1 232 297	707 145	10 819	10 148 036
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 790 756	1 151 177	696 598	1 752	8 640 283
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 738 901	617 788	647 822	1 752	3 006 263
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 044	0	0	0	3 044
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	407 563	59 160	13 570	0	480 293
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 384	0	0	0	4 384
Итого обязательств в разрезе валют	7 205 747	1 210 337	710 168	1 752	9 128 004
Чистая позиция по валюте		21 960	(3 023)	9 067	

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 8.5717% (на 01.01.2019 – 3.2915%).

6.1.21. 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	1 997 034	0	0	0	0	0	1 997 034
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	116 878	116 878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 247 062	672 241	483 324	605 746	27	0	4 008 400
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 226 500	42 419	631	0	0	0	4 269 550
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	10 377	0	0	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	74 369	74 369
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	36 712	36 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 181	591	169	130	0	912	2 983
Итого активов	8 471 777	725 628	484 124	605 876	27	228 871	10 516 303
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 503 525	2 647 839	948 125	680 099	0	0	8 779 588
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 503 525	2 647 839	948 125	680 099	0	0	8 779 588
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	781 270	2 497 509	948 125	450 099	0	0	4 677 003
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

	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 амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 521	0	0	0	0	0	1 521
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	582 462	5 551	414	582	0	0	589 009
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	4 103	4 103
Итого обязательств	5 087 508	2 653 390	948 539	680 681	0	4 103	9 374 221
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	156 803	324	14 957	0	0	172 084
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0		0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0		0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	0	156 803	324	14 957	0	0	172 084

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	1 200 443	0	0	0	0	0	1 200 443
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	117 486	117 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 636 123	666 058	398 712	751 445	29	0	4 452 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 134 778	47 767	0	0	0	0	4 182 545
Требования по текущему налогу на прибыль	0	10 117	0	0	0	0	10 117
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	74 047	74 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	45 712	45 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	20 088	0	0	0	20 088
Прочие активы	37 450	3 672	1 575	0	2 044	490	45 231
Итого активов	8 008 794	727 614	420 375	751 445	2 073	237 735	10 148 036
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	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	Просро- ченные	С неопре- деленны м сроком	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 191 936	2 350 144	627 329	470 874	0	0	8 640 283
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 229 216	908 844	627 329	240 874	0	0	3 006 263
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 044	0	0	0	0	0	3 044
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	444 025	35 256	330	610	0	72	480 293
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	4 384	4 384
Итого обязательств	5 639 005	2 385 400	627 659	471 484	0	4 456	9 128 004
Безотзывные обязательства кредитной организации	75 300	95 000	40 024	89 558	0	0	299 882
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	75 300	95 000	40 024	89 558	0	0	299 882

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	475 612	491 918
По средствам в кредитных организациях	89 764	46 300
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	205 644	215 644
По кредитам клиентам	180 204	229 974
Процентные расходы	(218 496)	(230 486)
По средствам в кредитных организациях	(901)	(479)
По выпущенным долговым ценным бумагам	0	(520)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(202 973)	(214 865)
По субординированным кредитам	(14 622)	(14 622)
Итого	257 116	261 432

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	1 688 971	1 757 712
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы БОС в рамках ПС	12 899	15 557
Выполнение функций валютного контроля	8 481	5 039
Операции с платежными картами, эквайринг и услуга "Мобильные платежи"	1 667 031	1 736 776
Прочее	560	340

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные расходы	(1 634 216)	(1 683 787)
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы БОС в рамках ПС	(44 010)	(25 538)
Обслуживание и сопровождение операций с платежными картами, эквайрингу и услуги "Мобильные платежи"	(1 588 821)	(1 656 724)
Прочее	(1 385)	(1 525)
Итого	54 755	73 925

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 5 600 тыс руб., комиссионный расход составил 86 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	(181 707)	(161 931)
Страховые взносы	(43 897)	(38 329)
Командировочные и представительские расходы	(767)	(1 128)
Расходы на услуги связи	(6 797)	(6 223)
Расходы на охрану	(1 543)	(1 545)
Расходы на аренду	(59 667)	(54 522)
Расходы по основным средствам и другому имуществу	(17 893)	(15 971)
Реклама и маркетинг	(241)	(501)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	0	(52 259)
Операционные и административные расходы	(79 596)	(122 582)
Прочее	(15)	(242)
Итого	(392 123)	(455 233)

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	14 857	50 522
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 310	1 125
Доходы от операций с привлеченными средствами	820	939
Неустойки (штрафы, пени)	315	662
Прочее	549	21 827
Итого	17 851	75 075

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:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Доход от операций с ПФИ	3 849	0
Итого	3 849	0

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	231 499	244 129
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	11 004	3 085
Премии, уменьшающие % доходы	(25 855)	(28 485)
Расход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(3 961)	(3 534)
Итого	212 687	215 195
	за отчетный период	за соответствующи й период прошлого года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД (сопоставимый период: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	342 616	383 833
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения СС ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания (сопоставимый период: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	3 513	2 906
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД (сопоставимый период: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	(261 544)	(483 932)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения СС бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания (сопоставимый период: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	(9 728)	(890)
Итого	74 857	(98 083)

6.2.5.3. От финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	269 968	276 274
Итого	269 968	276 274

6.2.5.4. От финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентные расходы	(218 496)	(230 486)
Итого	(218 496)	(230 486)

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:

	Ссудная задолжен- ность	Начислен- ые %- ные доходы, пени, штрафы	Пени, штрафы	Средства корреспон- дентски х счетах	Финансо- вые активы, оценивае- мые по СС через ПСД	ОС и НМ А	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитног о характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	221 231	1 471	164 075	54	0	0	24 907	4 384	416 122
создано	(230 933)	(25 027)	(397)	(1 102)	(43 159)	0	(35 920)	(108 156)	(444 694)
восстановлено	247 065	25 077	59	987	29 852	0	41 900	108 437	453 377
списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого на отчетную дату	205 099	1 421	164 413	169	13 307	0	18 927	4 103	407 439
Итого изменение величины резерва	16 132	50	(338)	(115)	(13 307)	0	5 980	281	8 683

за соответствующий период прошлого года

	Ссудная задолжен- ность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Прочие активы, вкл. сред- ства на корр. счетах	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	206 023	167 285	0	0	20 327	18 347	411 982
создано	(512 515)	(9 778)	0	0	(59 718)	(190 447)	(772 458)
восстановлено	465 453	9 106	0	0	59 767	191 189	725 515
списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
Итого на отчетную дату	253 085	167 957	0	0	20 278	17 605	458 925
Итого изменение величины резерва	(47 062)	(672)	0	0	49	742	(46 943)

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)	101 248	54 393
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(3 592)	(1 389)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки	97 656	53 004

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	1 656 206	2 322 528
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(1 659 798)	(2 323 917)
Итого нереализованная курсовая разница	(3 592)	(1 389)
Реализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	168 909	214 247
Реализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(67 661)	(159 854)
Итого реализованная курсовая разница	101 248	54 393
ИТОГО	97 656	53 004

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	(81)	(47)
Расходы по НДС	(547)	(402)
Земельный налог	(62)	(65)
Налог на имущество	(95)	(125)
Возмещение (расходы) по текущему налогу на прибыль	(20 480)	(17 812)
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	8 489	(1 079)
Итого налогов за отчетный период	(12 776)	(19 530)

Ниже представлена сверка теоритического налогового дохода с фактическим расходом по налогообложению:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
(Убыток) прибыль до налогообложения	54 045	(39 830)
Расходы по прочим налогам и сборам	(785)	(639)
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по ставке 20%	(10 809)	7 966
Налоговый эффект от дохода по ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(7 819)	(6 745)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(1 852)	(19 033)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(20 480)	(17 812)

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	(177 991)	(158 036)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(43 897)	(38 329)

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 доход Банка за отчетный период составил 122 050 тыс.руб. (2018 год: совокупный убыток в размере 109 525 тыс.руб.), в т.ч. прибыль отчетного периода 42 054 тыс.руб. (2018 год: убыток 44 606 тыс.руб.), прочий совокупный доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 74 857 тыс.руб. (2018 г.: прочий совокупный убыток 81 148 тыс.руб.), изменение отложенных налоговых обязательств/активов – 8 168 тыс.руб. (2018 г.: 16 229 тыс.руб.), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки 13 307 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк не получал финансовую помощь (по состоянию на 01.01.2019 Банк получал финансовую помощь в виде вклада в имущество в размере 52 000 тыс. руб. от единственного участника АО «АСК Ренессанс», которая включена в расчет собственных средств (капитала) Банка.)

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	164 052	117 631	46 421
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	347 700	287 990	59 710
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	1 484 590	793 745	690 845
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	1 996 342	1 199 366	796 976

	за соответствующий период прошлого года		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	136 630	274 790	(138 160)
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	301 289	194 523	106 766
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	581 389	479 954	101 435
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	1 019 308	949 267	70 041

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)	1 996 342	1 019 308
активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
обязательные резервы в Банке России (пункт 6.1.2)	116 878	123 959
средства в кредитных организациях (по которым существует риск потерь)	200	0
начисленные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях	492	0
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806 (стр.1+стр.2+стр.3)	2 113 912	1 143 267

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»

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 риск-менеджмента;
 - Отдел 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 заинтересованным сторонам 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, и 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 долевые финансовые инструменты.

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

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

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

- Стадия 1: при первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под 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 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 и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

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

Критерии отнесения к стадиям

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

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

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

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

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

- превышение больше чем на 90 календарных дней срока просроченной задолженности по финансовому инструменту, и (или)
- наличие иных сигналов и очевидных фактов, указывающих на то, что субъект деятельности находится в дефолте и с высокой вероятностью не оплатит свой долг.

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

Процесс определения дефолта

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

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

- выявлен факт представления субъектом деятельности недостоверной информации о своем финансовом положении.

Методология расчета ОКУ

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

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

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

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

Данные показатели получают на основании методологии, разработанной Банком.

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

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

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

Сумма под риском в случае дефолта EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая

балансовая стоимость и проценты, начисленные на непогашенную часть основной суммы задолженности в течение 365 дней от отчетной даты либо до конца срока, в зависимости от стадии кредитного риска.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности субъекта деятельности.

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.

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 задолженность по юридическим лицам с учетом начисленных процентов (без учета ссудной задолженности кредитных организаций и депозитов, размещенных в Банке России):

	Валовая балансовая стоимость ФИ	Величина оценочного резерва
На начало отчетного периода всего, в том числе:	1 865 323	80 591
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	1 717 692	41 448
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	116 885	8 397
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	30 746	30 746
Стадия 3 (приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них)	0	0
На отчетную дату всего, в том числе:	1 805 140	86 297
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	1 729 363	48 160
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	45 031	7 391
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	30 746	30 746
Стадия 3 (приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них)	0	0
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату)	0	0

Судная задолженность по физическим лицам с учетом начисленных процентов:

	Валовая балансовая стоимость ФИ	Величина оценочного резерва
На начало отчетного периода всего, в том числе:	407 813	124 947
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	246 584	5 483
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	55 615	13 850
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	105 614	105 614
Стадия 3 (приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них)	0	0
На отчетную дату всего, в том числе:	398 487	120 182
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	239 813	3 441
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	52 802	10 869
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	105 872	105 872
Стадия 3 (приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них)	0	0
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату)	0	0

Вложения в ценные бумаги:

	Валовая балансовая стоимость ФИ	Величина оценочного резерва
На начало отчетного периода всего, в том числе:	4 182 545	18 954
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	4 182 545	18 954
На отчетную дату всего, в том числе:	4 269 550	13 307
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	4 269 550	13 307

Оценочный резерв под убытки по вложениям Банка в ценные бумаги рассчитан в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 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.

По состоянию за отчетный период оценочные резервы под убытки по основным классам финансовых инструментов, составляющих наибольшую долю в структуре активов Банка, существенно не изменились. Незначительное сокращение величины оценочных резервов под убытки обусловлено прекращением признания финансовых инструментов. По состоянию на начало отчетного года величина оценочного резерва указана расчетная, в бухгалтерском учете по состоянию на начало отчетного года отражены только резервы на возможные потери. Влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, на оценку ожидаемых кредитных убытков отсутствует.

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:

	за отчетный период	
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. ссудная задолженность
I категория качества	5 763 654	377 344
II категория качества	2 015 751	1 498 750
III категория качества	341 648	338 810
IV категория качества	26 645	26 340
V категория качества	355 068	155 302
Итого	8 502 766	2 396 546

	за предыдущий отчетный год	
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. ссудная задолженность
I категория качества	1 528 523	382 699
II категория качества	1 782 348	1 543 035
III категория качества	191 252	86 109
IV категория качества	104 989	104 813
V категория качества	341 626	156 942
Итого	3 948 738	2 273 598

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

	за отчетный период	
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. по ссудной задолженности
II категория качества	67 708	59 763
III категория качества	25 901	25 699
IV категория качества	968	968
V категория качества	351 984	152 251
Итого	446 561	238 681
Итого с учетом корректировок:	407 438	205 098

	за предыдущий отчетный год	
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. по ссудной задолженности
II категория качества	63 760	53 760
III категория качества	9 458	9 339
IV категория качества	4 361	4 273
V категория качества	338 543	153 859
Итого	416 122	221 231

По состоянию на начало отчетного периода сформированные резервы по балансовым активам составляли 416 122 тыс.руб., таким образом рост резервов на отчетную дату составил 7,3%. Объем сформированных резервов по состоянию на отчетную дату существенно не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, величина резерва на возможные потери превышает объем оценочного резерва на 9,6%. Большая часть кредитного портфеля Банка (78,3%) 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 Банка устанавливаются 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), совокупная величина риска по инсайдерам Банка (норматив Н10.1), отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, показатели риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности (отраслевая концентрация).

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%	18.82%	20.80%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 800%	< 680%	309.746%	300.888%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	< 3.00%	< 2.95%	0.911%	1.067%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20%	< 19.9%	11.44%	1.41%

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:

	за отчетный период	
	Валовая балансовая стоимость Россия	ОЭСР
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой:	2 056 204	147 422
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	1 821 753	147 422
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	97 833	0
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3)	136 618	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:	3 639 748	629 802
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	3 639 748	629 802

	<u>за предыдущий отчетный год</u>	
	Валовая балансовая стоимость	
	Россия	ОЭСР
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой:	2 116 353	156 783
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	1 807 493	156 783
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	172 500	0
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3)	136 360	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

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):

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	<u>за отчетный период</u>
			Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Строительство	303 608	0	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	73 864	19 944	30 746
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	177 127	25 083	0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	98 638	0	0
Транспортировка и хранение	89 979	0	0
Деятельность в области информации и связи	298 768	3	0
Обрабатывающие производства	252 260	0	0
Деятельность финансовая и страховая	435 120	0	0
Итого валовая балансовая стоимость	1 729 364	45 030	30 746

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	<u>за предыдущий отчетный год</u>
			Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Строительство	151 285	0	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт Автотранспортных средств и мотоциклов	277 203	22 892	30 746
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	294 164	93 990	0
Деятельность профессиональная, научная и техническая	197 249	0	0

	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
Транспортировка и хранение	71 107	0	0
Деятельность в области информации и связи	306 913	3	0
Деятельность финансовая и страховая	419 771	0	0
Итого валовая балансовая стоимость	1 717 692	116 885	30 746

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 82,0% от портфеля, присвоены инвестиционные рейтинги международными рейтинговыми агентствами, 18,03% - спекулятивные рейтинги. Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в облигации Российской Федерации (48,4%).

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Физические лица, в т.ч.:	19 463	20 085
Юридические лица, в т.ч.:	74 487	395 399
Итого	93 950	415 484
Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП	4 214 919	4 673 598
Удельный вес в общей ссудной задолженности	2.23%	8.89%

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. 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 учетом 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.6.1.16 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:

	за отчетный период	
	Величина оценочного резерва с учетом обеспечения	Величина оценочного резерва без учета обеспечения
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	10 068	20 312
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	14 158	27 403
Итого	24 226	47 715

	за предыдущий отчетный год	
	Величина оценочного резерва с учетом обеспечения	Величина оценочного резерва без учета обеспечения
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	11 768	27 834
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	16 232	45 948
Итого	28 000	73 782

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 531 358 тыс.руб., на начало отчетного периода – 596 498 тыс.руб. Изменение за отчетный период обусловлено погашением части ссудной задолженности.

Таким образом, применение обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска уменьшает величину ожидаемых кредитных убытков на 23 489 тыс.руб.

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

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 документами 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 № 511-П и внутренними регламентными 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 01.10.2019 составила 2 840 663 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2019 – 3 050 010 тыс.руб.

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 01.10.2019 составляет 2 734 399 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода составляет 3 009 079 тыс.руб.

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:

- лимит ОВП на конец дня;
- лимит 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:

Наименование иностранной валюты	ОВП, в % от собственных средств (капитала) Банка	
	на отчетную дату	Рост курсов валют на 20%
ЕВРО	0,6466	0,7759
Доллар США	7,2336	8,6803
Швейцарский франк	0,1672	0,2006
Китайский юань	0,1094	0,1313
Фунт стерлингов	0,4149	0,4979
Итого	8,5717	10,2860

Наименование иностранной валюты	ОВП, в % от собственных средств (капитала) Банка	
	на начало отчетного периода	Рост курсов валют на 20%
ЕВРО	0,7924	0,9509
Доллар США	1,7700	2,1240
Швейцарский франк	0,1110	0,1332
Китайский юань	0,1217	0,1460
Фунт стерлингов	0,4964	0,5957
Итого	3,2915	3,9498

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.

Величина валютного риска, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на 01.10.2019 составляет 106 264 тыс.руб. Рост курсов иностранных валют на 20% приведет к увеличению величины валютного риска до 127 517 тыс.руб.

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

Наименование иностранной валюты, в которой номинированы активы/обязательства	Величина активов/обязательств, номинированных в иностранной валюте	
	на отчетную дату	Рост курсов валют на 20%
Доллар США	1 630 064	1 956 077
ЕВРО	890 497	1 068 596
Прочие	9 879	11 855
Итого активы	2 530 440	3 036 528
Доллар США	1 540 707	1 848 848
ЕВРО	882 563	1 059 076
Прочие	1 306	1 567
Итого обязательства	2 424 576	2 909 491
Чистая позиция по валюте	105 864	127 037

Наименование иностранной валюты, в которой номинированы активы/обязательства	Величина активов/обязательств, номинированных в иностранной валюте	
	на начало отчетного периода	Рост курсов валют на 20%
Доллар США	1 232 297	1 478 756
ЕВРО	707 145	848 574
Прочие	10 819	12 983
Итого активы	1 950 261	2 340 313
Доллар США	1 210 337	1 452 404
ЕВРО	710 168	852 202
Прочие	1 752	2 102
Итого обязательства	1 922 257	2 306 708
Чистая позиция по валюте	28 004	33 605

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 21 173 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода на 5 601 тыс.руб.

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 (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;

- лимит ОВП.

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

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

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

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

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

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

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

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

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%	106.842%	150.617%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	> 55%	= 60%	144.761%	133.611%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120%	< 110%	= 105%	38.056%	53.967%

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:

	за отчетный период			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы	8 471 778	725 628	484 124	605 876
Обязательства	5 087 508	2 653 390	948 539	680 681
Внебалансовые обязательства		156 803	324	14 957
Абсолютный ГЭП	3 384 270	(2 084 565)	(464 739)	(89 762)
Кумулятивный ГЭП	3 384 270	1 299 705	834 966	745 204
	за предыдущий отчетный год			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы	8 008 794	727 614	420 375	751 445
Обязательства	5 639 005	2 385 400	627 659	471 484
Внебалансовые обязательства	75 300	95 000	40 024	89 558
Абсолютный ГЭП	2 294 489	(1 752 786)	(247 308)	190 403
Кумулятивный ГЭП	2 294 489	541 703	294 395	484 798

Большая часть активов по состоянию на отчетную дату со сроком до погашения «До востребования/менее 1 месяца» (80,5%) представлена высоколиквидными активами: денежные средства и их эквиваленты (1 997 034 тыс.руб.), депозиты в Банке России, размещенные на срок на 1 день (500 000 тыс.руб.), на срок от 2 до 7 дней (1 301 238 тыс.руб.), межбанковские кредиты, предоставленные на 1 день (193 247 тыс.руб.) и ликвидные долговые ценные бумаги (4 226 500 тыс.руб.). Данные активы удерживаются для управления риском ликвидности Банка. Основная часть обязательств представлена средствами клиентов – 93,7%, в том числе из которых 49,9% 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.6.1.21 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:

	за отчетный период			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Средства клиентов	7 316 027	943 926	401 259	375 723
Прочие обязательства	685 196	107 130	6	537
Итого обязательств	8 001 223	1 051 056	401 265	376 260
Внебалансовые обязательства	172 084	0	0	0
	за предыдущий отчетный год			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Средства клиентов	5 943 031	2 032 367	383 222	525 716
Прочие обязательства	734 979	135 614	509	0
Итого обязательств	6 678 010	2 167 981	383 731	525 716
Внебалансовые обязательства	299 882	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); 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, 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:

за отчетный период

	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	491	1 243 049	0	0	0	1 243 540
Ссудная задолженность	2 039 563	450 189	381 128	541 472	672 001	4 084 353
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долеваемые 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	2 040 054	1 693 238	381 128	541 472	672 001	5 327 893
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 356 963	407 949	2 365 541	996 317	818 304	5 945 074
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 356 963	407 949	2 365 541	996 317	818 304	5 945 074
Итого совокупный ГЭП	683 091	1 285 289	(1 984 413)	(454 845)	(146 303)	

за предыдущий отчетный год

	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	328	364 417	0	0	0	364 745
Ссудная задолженность	2 457 212	419 084	435 173	420 252	839 455	4 571 176
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долеваемые 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	2 457 540	783 501	435 173	420 252	839 455	4 935 921
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 374 886	1 952 696	485 110	661 958	625 472	6 100 122
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 374 886	1 952 696	485 110	661 958	625 472	6 100 122
Итого совокупный ГЭП	82 654	(1 169 195)	(49 937)	(241 706)	213 983	

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:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 433	(19 734)
в рублях	(7 586)	(24 438)
в долларах США	5 153	5 912
в евро	9 866	(1 208)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 433)	19 734
в рублях	7 586	24 438
в долларах США	(5 153)	(5 912)
в евро	(9 866)	1 208

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 Юридическим отделом правовых аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий со Службой внутреннего контроля;
- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков;

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

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

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:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Операционный риск, в т.ч.:	90 723	86 008
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	1 814 460	1 720 158
чистые процентные доходы	1 103 839	1 135 876
чистые непроцентные доходы	710 621	584 282

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 1 239 704 тыс. руб. (на 01.01.2019 1 187 726 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 два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. руб.:

- 130 000 тыс. руб. – получен в 2007 году сроком погашения 01.10.2027г.;
- 100 000 тыс. руб. – получен в 2011 году сроком погашения 01.10.2027г.

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%	12.829%	> 4.5%	12.318%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 7.0%	> 6.0%	12.829%	> 6.0%	12.318%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	> 3.5%	> 3.0%	9.435%	> 3.0%	9.168%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.0%	> 8.0%	16.009%	> 8.0%	15.276%

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, предоставление кредитов, 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	10 724	0
Прочие активы	0	0	96
Итого	0	10 724	96
Обязательства			
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	119 085	1 877 204	304 602
Прочие обязательства	0	97	1 545
Итого	119 085	1 877 301	306 147

В отношении чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости срок, оставшийся до погашения задолженности, составляет не более 4 лет (на 01.01.2019 – не более 4 лет), ссуды выданные на цели приобретения жилья обеспечены залогом прав требования и залогом недвижимого имущества. Средства от юридических лиц привлечены на срок от до востребования до 1 года (на 01.01.2019 - от до востребования до 1 года), по физическим лицам на срок от до востребования до 3 лет (на 01.01.2019 - от до востребования до 3 лет).

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 безнадёжной 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	Старший руководящий персонал	за предыдущий отчетный период Прочие
АКТИВ			
Чистая ссудная задолженность	0	10 811	0
Прочие активы	0	39	0
Итого	0	10 850	0
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 734	148 838	36 263
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	4 546	38	1 572
Итого	58 280	148 876	37 835

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

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	за отчетный период Прочие
Процентные доходы	0	1 005	0
Процентные расходы	(5 229)	(7 311)	(6 322)
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	(60)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(5 881)	4
Комиссионные доходы	21	642	1 278
Комиссионные расходы	0	0	(39 861)
Прочие операционные доходы	1	607	572
Операционные расходы	0	(74)	(5 851)
Итого	(5 207)	(11 072)	(50 180)

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

	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	за предыдущий отчетный период Прочие
Процентные доходы	0	1 125	0
Процентные расходы	(4 264)	(3 135)	(972)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	487	0
Комиссионные доходы	21	134	59
Комиссионные расходы	0	0	(49 287)
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0
Прочие операционные доходы	2	37	1 245
Операционные расходы	0	(390)	(115 052)
Итого	(4 241)	(1 742)	(164 007)

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 34 583 тыс.руб. (на 01.10.2018г. - 28 199 тыс.руб.)

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.

Заместитель Председателя Правления

М.П.

Д.С. Зырянов

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

«11» ноября 2019 года