

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
(РСБУ)
ООО «банк Раунд»
за 1-ое полугодие 2016 года**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Равнд» / ООО «банк Равнд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1.1.	142 494	220 790
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1.1.	209 451	373 794
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1.2.	55 533	47 613
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 6.1.1.	637 341	1 096 306
5	Чистая ссудная задолженность	п. 6.1.3.	301 874	303 287
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 6.1.4., 7.1.	2 144 373	2 015 823
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	п. 6.1.5., 4.2.	2 735 160	1 536 445
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.6.	0	1 462
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.6.	82 220	82 220
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 6.1.7.	53 520	9 477
12	Прочие активы		0	0
13	Всего активов	п. 6.1.8.	71 512	71 351
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п. 4.2.	6 377 945	5 710 955
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 6.1.9., 4.2.	5 535 196	4 815 726
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 6.1.9.	1 783 029	1 875 613
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.10.	10 472	10 472
20	Отложенное налоговое обязательство	п. 6.1.6.	0	593
21	Прочие обязательства	п. 6.1.6.	35 841	48 156
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п. 6.1.11.	95 725	144 901
23	Всего обязательств	п. 6.2.1.	5 231	830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		5 682 465	5 020 678
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход		173 108	173 108
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		26 000	26 000
29	Переоценка основных средств нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		22 765	1 145
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		477 698	468 636
35	Всего источников собственных средств	п. 4.2.	-4 091	21 388
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		695 480	690 277
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24 094	172 468
38	Условные обязательства некредитного характера		89 827	41 373
			0	0

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» августа 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Равнд» / ООО «банк Равнд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		239 291	234 246
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		24 393	22 590
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		118 114	140 097
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		96 784	71 559
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		99 425	121 415
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		52	78
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		98 875	120 913
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		498	424
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		139 866	112 831
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.6.2.1	-4 734	46 928
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.6.2.1	-137	608
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п.4.2	135 132	159 759
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		621	6 736
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, имеющимися в наличии для продажи	п.4.2	191	-21 410
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2,6.2.2	26 197	20 951
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2,6.2.2	-2 601	9 387
12	Чистые доходы от переоценки с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.4.2	507 233	489 808
15	Комиссионные расходы	п.4.2	488 868	466 110
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по потерям	п.6.2.1	-5 254	86
19	Прочие операционные доходы		31 958	2 844
20	Чистые доходы (расходы)		204 609	202 051
21	Операционные расходы	п.4.2	219 679	164 839
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-15 070	37 212
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2,6.2.3	-10 979	358
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-4 091	36 854
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.2	-4 091	36 854

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.2.	-4 091	36 854
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		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:		22 968	150 306
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		22 968	150 306
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 347	23 627
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		21 621	126 679
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		21 621	126 679
10	Финансовый результат за отчетный период		17 530	163 533

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» августа 2016 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Равнд» / ООО «банк Равнд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		173 108	X	173 108	X
11	обыкновенными акциями (долями)		173 108	X	173 108	X
12	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		477 698	X	451 899	X
21	прошлых лет		477 698	X	468 636	X
22	отчетного года		0	X	(16 737)	X
3	Резервный фонд	п.6.3.	26 000	X	26 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«не применимо»	X	«не применимо»	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		676 806	X	651 007	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		24 790	16 527	239	359
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		49 332	32 888	32 888	49 332
11	Резервы хеджирования денежных потоков		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		16 527	X	359	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		90 649	X	33 486	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		586 157	X	617 521	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«не применимо»	X	«не применимо»	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
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, всего, в том числе:		16 527	X	359	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		16 527	X	359	X
41.1.1	нематериальные активы		16 527	X	359	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		16 527	X	359	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		586 157	X	617 521	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		235 487	X	230 000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«не применимо»	X	«не применимо»	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		«не применимо»	X	«не применимо»	X
51	Источники дополнительного капитала, итого		235 487	X	230 000	X

	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	п.6.3.	235 487	X	230 000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	п.6.3.	821 644	X	847 521	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		6 819 738	X	5 224 700	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 819 738	X	5 224 700	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 819 697	X	5 224 700	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.2)		8.5950	X	11.8193	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.3)		8.5950	X	11.8193	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.4)		12.0481	X	16.2214	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	«не применимо»	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	«не применимо»	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	«не применимо»	X
67	надбавка за системную значимость банков		«не применимо»	X	«не применимо»	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,0481	X	«не применимо»	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	X	«не применимо»	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						

76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		«не применимо»	X	«не применимо»	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		«не применимо»	X	«не применимо»	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		«не применимо»	X	«не применимо»	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		«не применимо»	X	«не применимо»	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N п. 6.3. сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года					тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оценываемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оценываемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска					
1	2	3	4	5	6	7	8	9					
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п. 7.1.	3 319 143	3 098 859	2 015 019	3 709 072	3 491 730	2 110 809					
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		444 327	444 327	0	938 241	938 241	0					
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		444 327	444 327	0	894 584	894 584	0					
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0					
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0					
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		799 391	799 391	159 878	553 350	553 350	110 670					
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0					
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1» <2>, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0					
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0					
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0					
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0					
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 075 425	1 855 141	1 855 141	2 217 481	2 000 139	2 000 139					
1.4.1	Кредитные требования к юридическим и физическим лицам		1 316 356	1 260 327	1 260 327	1 195 210	1 141 968	1 141 968					

1.4.2	Кредитные требования к банкам-резидентам		263 827	263 827	263 827	263 827	263 827	593 822	593 822	593 822
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	X	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 321	4 321	1 512	0	0	4 323	0	2 162
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		490 656	364 280	516 864	655 207	531 074	682 726		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		158 039	147 834	162 617	352 413	342 930	377 223		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		4 049	4 036	2 632	4 707	4 690	4 822		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		325 568	209 410	314 115	295 087	180 454	270 681		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		3 000	3 000	37 500	3 000	3 000	30 000		
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными									
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		102 147	96 916	66 395	210 387	209 557	22 718		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		89 827	84 836	66 395	41 373	41 159	22 718		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска		12 320	12 080	0	169 014	168 398	0		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов									
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов									

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п. 7.5.1.	49 925	37 093
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		998 496	741 860
6.1.1	чистые процентные доходы		783 754	623 856
6.1.2	чистые непроцентные доходы		214 742	118 004
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.	3 595 844	1 942 622
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.1.	284 952	150 253
7.1.1	Общий		28 892	15 435
7.1.2	Специальный		256 060	134 818
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.3.	2 715	64 467
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п. 6.2.1	351 891	9 586	342 305
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		343 582	4 764	338 818
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		3 078	421	2 657
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 231	4 401	830
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п. 6.4.	586 157	511 933	617 521	610 172
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	п. 6.4.	6 325 629	5 611 152	5 674 822	6 186 543
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	п. 6.4.	9.3	9.1	10.9	9.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Банк Раунд"	ОАО "Михайловский ГОК"	ОАО "Михайловский ГОК"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
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	не применимо	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доля в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	173108	100000	130000
9	Номинальная стоимость инструмента	173108 (Российский рубль)	100000 (Российский рубль)	130000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.09.2000	08.06.2011	16.11.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	01.10.2022	01.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия ЦБ РФ и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика.	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия ЦБ РФ и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,50	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	"полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	Да	Да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	Если достаточность базового капитала Банка достигнет значения ниже 2 процентов и/или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов начнется осуществление	Если достаточность базового капитала Банка достигнет значения ниже 2 процентов и/или в отношении Банка Агентством по страхованию вкладов начнется осуществление

			согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства.	согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (приращения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [\(ссылка на сайт кредитной организации\)](#)

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения п. 6.2.1.).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 81 689, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 19 905;
- 1.2. изменения качества ссуд 53 893;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 7 891.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 76 925, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 28 302;
- 2.3. изменения качества ссуд 13 232;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 35 391.

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» августа 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд» / ООО «Банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п. 6.3.	4.5	8.6	11.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	п. 6.3.	6.0	8.6	11.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	п. 6.3.	8.0	12.1	16.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п. 7.2.	15.0	66.2	92.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п. 7.2.	50.0	109.4	111.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п. 7.2.	120.0	68.7	39.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				21.1 2.4	20.5 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	440.4	309.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.6	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	2.5	2.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

18	Норматив максимального размера на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				
----	--	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	п. 6.4.	6 377 945
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		не применимо 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	п. 6.4.	67 603
7	Прочие поправки		150 491
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6 295 057

Подраздел 2.2. Таблица расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6 348 675
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		90 649
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	п. 6.4.	6 258 026
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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 в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета 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 (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		96 916
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		29 313
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	п. 6.4.	67 603
Капитал и риски			
20	Основной капитал		586 157

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	п. 6.4.	6 325 629
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	п. 6.4.	9.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на	на
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» августа 2016 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк Равнд» / ООО «Банк Равнд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		-50 662	-24 299
1.1.1	проценты полученные		246 072	231 471
1.1.2	проценты уплаченные		-98 564	-114 253
1.1.3	комиссии полученные		507 233	489 808
1.1.4	комиссии уплаченные		-488 868	-466 110
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	2
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		26 197	20 951
1.1.8	прочие операционные доходы		32 514	7 192
1.1.9	операционные расходы		-273 471	-199 143
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 776	5 784
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		853 081	-13 213
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7 920	-13 963
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-307 345
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-142 594	44 246
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-41 583	-16 476
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 029 220	277 432
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15 958	2 892
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		802 419	-37 512
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-1 386 182	-240 198
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		108 043	410 577
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-21 992	-412
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	3924
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 300 131	173 891
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0

	(участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-211 812	-39 057
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	п. 6.5	-709 524	97 322
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п. 6.5	1 643 277	932 173
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.5	933 753	1 029 495

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«11» августа 2016 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ)
ООО «банк Раунд»
за 1-ое полугодие 2016 года

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Введение	2
2. Общая 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
2.3. Информация о действующих основных управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период.....	3
3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	4
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	4
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	5
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	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.....	8
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
5.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2016 год	10
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, статьям отчета о движении денежных средств	10
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	10
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	14
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	15
6.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)	18
6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	19
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	20
7.1. Информация об управлении кредитным риском	22
7.2. Информация об управлении риском ликвидности	29
7.3. Информация об управлении рыночным риском	31
7.4. Информация об управлении стратегическим риском	34
7.5. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации.....	35
7.6. Информация об управлении капиталом	38
8. Информация о сделках по уступке прав требований	38
9. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке	38
10. Информация о раскрытии промежуточной отчетности	39

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 1-ое полугодие 2016 года и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 3081-У).

Промежуточная отчетность составлена на основе единой Учетной политики Банка и в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.07.2016 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1-ое полугодие 2016 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.07.2016 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2016 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.07.2016 года;
- настоящая 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. Общая 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.

Единственным участником Банка является ООО «СибКонсалтГрупп». Конечным бенефициаром Банка является Семененко Л.М.

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 01.07.2016 Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

Банк является участником банковского холдинга Huntless Holdings Limited, консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга публикуется на сайте Банка www.round.ru.

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;

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 фондовая ассоциация» (СРО НФА);
- принципиальным членом международной платежной системы MasterCard;
- принципиальным членом международной платежной системы Visa;
- 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;
- участником национальной платежной системы АО «НСПК».

2.3. Информация о действующих основных управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период

Совет Директоров Банка:

В отчетном периоде изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 01.07.2016, в состав Совета Директоров Банка входят (Решение единственного участника от 02.12.2013 № 6) следующие лица:

1. Зырянов Денис Сергеевич – Председатель Совета Директоров
2. Боллигер Маттиас Дитер
3. Лупичёва Ирина Владимировна
4. Семенов Леон Михайлович
5. Ушакова Светлана Александровна
6. Филиппов Павел Андреевич

Правление Банка:

По состоянию на 01.01.2016 в состав Правления Банка входили (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 14.04.2014 № 01-04/14) следующие лица:

1. Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления
2. Беякова Ирина Игоревна
3. Гуменюк Дмитрий Александрович
4. Кругликов Владимир Николаевич

В отчетном периоде в составе Правления Банка произошли следующие изменения: с 01.03.2016 ввод в состав Правления Ижбердиевой Галины Рашитовны (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 01.03.2016 № 01-03/16).

По состоянию на 01.07.2016 в состав Правления Банка входят следующие лица:

Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления
 Беякова Ирина Игоревна
 Кругликов Владимир Николаевич
 Ижбердиева Галина Рашитовна
 Гуменюк Дмитрий Александрович

3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2016 (далее – «начало отчетного периода») по 30.06.2016 года включительно по состоянию на 01.07.2016 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:

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
USD (Доллар США)	64,2575	72,8827	55,5240
EUR (Евро)	71,2102	79,6972	61,5206

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;
 - передача ценных бумаг в заем без прекращения признания («прямое» 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:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Балансовая стоимость активов	6 377 945	5 710 955
Чистая ссудная задолженность	2 144 373	2 015 823
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 735 160	1 536 445
Привлеченные средства клиентов	5 535 196	4 815 726

По состоянию на отчетную дату в сравнении с началом отчетного периода:

- активы Банка выросли на 666 990 тыс. руб. (11,68%);
- чистая ссудная задолженность выросла на 128 550 тыс. руб. (6,38%), в основном в связи с увеличением объема размещенных средств на рынке межбанковского кредитования (по состоянию на 01.07.2016 года межбанковский кредит составил 400 000 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 года депозит в Банке

России составил 300 000 тыс. рублей);

- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи выросли на 1 198 715 тыс. рублей (78,02%), 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 ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России;
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 719 470 тыс. руб. (14,94%).

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

	за 1-ое полугодие 2016 года	за 1-ое полугодие 2015 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	135 132	159 759
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	191	(21 410)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	26 197	20 951
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 601)	9 387
Чистые комиссионные доходы	18 365	23 698
Операционные расходы	219 679	164 839
Возмещение (расход) по налогам	(10 979)	358
Прибыль (убыток) за отчетный период	(4 091)	36 854

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода составил 4 091 тыс. руб. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат, являются:

- рост операционных расходов, в том числе за счет курса рубля по отношению к иностранной валюте по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, за счет развития IT-инфраструктуры;
- начисление отложенных налоговых обязательств;
- начисление вознаграждений работникам (согласно внесенным изменениям в законодательство Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»).

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

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

Учетная политика Банка на 2016 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 226-1 от 30.12.2015, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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.

- 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.
- 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.
- 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 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 № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

- Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если справедливая стоимость может быть надежно определена учет ведется по справедливой стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.
- Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», включая:
 - справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая могла бы быть получена при продаже ценной бумаги или уплачена при передаче ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
 - активный рынок – рынок, на котором операции с ценными бумагами 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 активного рынка является общедоступной;
 - Банком установлена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным параметрам соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные параметры группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки:
 - Котировки 1 уровня: котлируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
 - Котировки 2 уровня: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются прямо либо

косвенно наблюдаемыми на рынке;

- Котировки 3 уровня: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Метод определения и признания доходов и расходов:

- Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме: а) притока активов; повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала); б) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера; в) увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; г) уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
- Не признаются доходами Банка поступления: а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью; б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги; в) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; г) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.
- 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, и происходящее в форме: а) выбытия активов; б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа; в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера; г) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; д) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
- 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. Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме: а) повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; б) уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; в) уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала; г) эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков; д) эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение; е) переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы; ж) переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения. Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме: а) снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; б) увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по

окончании трудовой деятельности при переоценке; в) увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала; г) эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков; д) эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение; е) переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы; ж) переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

- Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) сумма дохода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в получении дохода; г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) сумма расхода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.
- Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ), определяются с учетом НВПИ.
- Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.
- 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. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.
- 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.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.
- Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: а) процентные доходы и процентные расходы; б) операционные доходы и операционные расходы. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению единственного участника 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 2016 год не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения в связи с изменением с 01.01.2016 действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в том числе части бухгалтерского учета доходов и расходов, основных средств и нематериальных активов, вознаграждений работникам в соответствии с Положениями Банка России: от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Банк осуществил переклассификацию нематериальных активов и начисление вознаграждений работникам.

Внесенные изменения оказали влияние на сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период в части учета нематериальных активов по статье 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы и прочих активов» и по статье 12 «Прочие активы» (в части учета расходов будущих периодов) Бухгалтерского баланса (форма 0409806).

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

Формирование резервов

Банк формирует резервы на возможные потери 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 и внутренними документами Банка.

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

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.

Налогообложение

Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, 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 в праве уменьшить в налоговых целях на вычитаемые разницы, отложенный налоговый актив не будет подлежать признанию (отражению) на счетах бухгалтерского учета.

5.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2016 год

При формировании Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными Указаниями Банка России в Положение № 385-П: от 15.03.2015 N 3597-У, от 15.04.2015 N 3623-У, от 04.06.2015 N 3659-У, от 22.06.2015 N 3685-У, от 03.09.2015 N 3775-У, от 21.10.2015 N 3826-У, от 10.11.2015 N 3846-У, от 30.11.2015 N 3863-У), а также с учетом изменений в бухгалтерском учете доходов и расходов, основных средств и нематериальных активов, вознаграждений работникам, прочее в соответствии с Положениями Банка России: от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», иными документами.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, статьям отчета о движении денежных средств

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

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Наличные денежные средства	142 494	220 790
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	153 918	326 181
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	637 341	1 096 306
Итого денежных средств и их эквивалентов	933 753	1 643 277

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 30.06.2016 – 55 533 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2015 – 47 613 тыс.руб.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах – долговых ценных бумагах в разрезе их видов, эмитентов, начисленных купонов:

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Облигации российских эмитентов:	301 874	7 218	303 287	8 771
Облигации кредитных организаций	301 874	7 218	303 287	8 771
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301 874	7 218	303 287	8 771

Облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями сроком погашения июнь 2017 - март 2025 года и купоном от 11,75% до 13,50% (по состоянию на начало отчетного периода – сроком погашения июнь 2017 - март 2025 года и купоном от 13,25% до 17%).

6.1.4. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды) в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Банк России	100 000	300 000
Кредитные организации и биржи	428 694	53 619
Расчеты с платежными системами	19 281	21 869
Учтенные векселя кредитных организаций	0	150 372
Учтенные векселя некредитных организаций	3 187	2 928
Корпоративные кредиты	506 812	492 500
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	907 563	813 724
Потребительские кредиты физическим лицам	155 283	161 099
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	193 262	184 843
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(169 709)	(165 131)
Итого чистой ссудной задолженности	2 144 373	2 015 823

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	100 000	4%	300 000	14%
Кредитные организации и Биржи	428 694	19%	203 991	9%
Физические лица	348 545	15%	345 942	16%
ипотечные	193 262	55%	184 843	53%
потребительские ссуды	155 283	45%	161 099	47%
Юридические лица, в т.ч.:	1 436 844	62%	1 331 021	61%
строительство	340 000	24%	344 822	26%
оптовая и розничная торговля, ремонт	85 612	6%	63 971	5%
автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного использования				
операции с недвижимым имуществом, аренда	337 809	24%	344 924	26%
предоставление услуг: рекламная деятельность, деятельность, связанная с использованием ВТ и ИТ	189 280	13%	168 202	13%
финансовая деятельность	3 187	0%	24 815	2%
транспорт и связь	480 955	33%	384 287	29%
Итого ссудной задолженности	2 314 082	100%	2 180 954	100%
Резервы на возможные потери	(169 709)		(165 131)	
Итого чистой ссудной задолженности	2 144 373		2 015 823	

6.1.5. Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ	525 430	505	321 503	444
Корпоративные Облигации	720 918	8 469	151 467	2 700

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Облигации кредитных организаций	497 518	9 420	247 498	6 872
Еврооблигации:	970 774	17 897	798 877	15 926
Облигации банков	149 015	5 005	164 750	1 588
Облигации прочие	821 759	12 892	634 127	14 338
Прочее участие	22 800	0	19 000	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 737 440	36 291	1 538 345	25 942
Резерв на возможные потери	(2 280)	0	(1 900)	0
Итого Чистых вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 735 160	36 291	1 536 445	25 942

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации сроком погашения декабрь 2017 – август 2018 и купонным доходом от 7% до 11,58% (по состоянию на начало отчетного периода – вложения в ОФЗ, сроком погашения декабрь 2017 – август 2018 и купонным доходом от 7% до 11,98%).

Облигации российских эмитентов представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P), сроком погашения июль 2016 – май 2026 года и с купонным доходом от 10% до 14,75% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения июль 2016 – март 2025 года и с купонным доходом от 8,15% до 16,10%).

Еврооблигации представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, с номиналом в валюте Российской Федерации, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P), сроком погашения июль 2016 – март 2022 года и с купонным доходом от 3,374% до 9,125% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения июль 2016 - апрель 2018 года и с купонным доходом от 5,064% до 9,125%).

Ниже представлена информация о справедливой стоимости ценных бумаг и прочих финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	22 800	19 000
Сформированный РВП	(2 280)	(1 900)
Итого справедливая стоимость вложений:	20 520	17 100

В отчетном периоде в портфеле Банка отсутствуют активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Перевода исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 не осуществлялось.

В отчетном периоде Банк не осуществлял переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемых до погашения» из одной категории в другую.

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:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Требования по текущему налогу на прибыль	0	1 462
Отложенный налоговый актив	82 220	82 220
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	(593)
Отложенное налоговое обязательство	(35 841)	(48 156)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	46 379	34 933

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также капитальных вложений и материальных запасов:

	Компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие ОС	Кап. вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	5 379	0	169	1 968	652	169	1 140	9 477
Первоначальная стоимость								
На начало отчетного периода	13 319	2 133	2 188	4 581	652	170	1 140	24 183
поступило	1 759	0	0	541	18 930	29 919	6 148	57 297
выбыло	0	0	0	0	(2 940)	0	(4 501)	(7 441)
На отчетную дату	15 078	2 133	2 188	5 122	16 642	30 089	2 787	74 039
Накопленная амортизация								
На начало отчетного периода	(7 940)	(2 133)	(2 019)	(2 613)	0	(1)	0	(14 706)
начисленная	(1 166)	0	(12)	(323)	0	(4 312)	0	(5 813)
выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	(9 106)	(2 133)	(2 031)	(2 936)	0	(4 313)	0	(20 519)
Резервы на возможные потери								
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	5	0	0	5
восстановлен	0	0	0	0	(5)	0	0	(5)
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	5 972	0	157	2 186	16 642	25 776	2 787	53 520

6.1.8. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	9 889	3 995
Требования по процентным активам	182 896	190 645
Активы в доверительном управлении:	235	319
денежные средства и дебиторская задолженность	235	319
Требования по операциям услуг Мобильной коммерции	29	0
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	872	449
Сумма резерва	(174 670)	(174 444)
Итого прочих финансовых активов	19 251	20 964
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	47 912	12 922
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	9	685
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	31	0
Расходы будущих периодов	4 309	36 780
Сумма резерва	0	0
Итого прочих нефинансовых активов	52 261	50 387
Итого прочих активов	71 512	71 351

6.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Текущие и расчетные счета	2 628 558	2 105 428
Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства	2 906 638	2 710 298
Итого средств клиентов	5 535 196	4 815 726

6.1.10. Выпущенные долговые обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг и отдельных ценных бумаг:

	на отчетную дату	% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	10 472			
<i>процентные, в т.ч.:</i>	10 000			
5 000		8%	09.08.2013	09.08.2016
5 000		10%	27.05.2016	29.05.2017
<i>дисконтные</i>	472		23.09.2011	28.09.2016
	на начало отчетного периода	% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	10 472			
<i>процентные, в т.ч.:</i>	10 000			
5 000		8%	09.08.2013	09.08.2016
5 000		12%	29.05.2015	27.05.2016
<i>дисконтные</i>	472		23.09.2011	28.09.2016

6.1.11. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Обязательства по процентным пассивам	3 479	2 628
Кредиторская задолженность по операциям услуг Мобильной коммерции	74 601	93 866
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	530	547
Итого прочих финансовых обязательств	78 610	97 041
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	964	31 824
Задолженность по расчетам с персоналом	12 744	5 762
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	402	0
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	3 005	10 128
Доходы будущих периодов	0	146
Итого прочих нефинансовых обязательств	17 115	47 860
Итого прочих обязательств	95 725	144 901

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)**6.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

Ниже представлена информация об изменении величины фактически созданного резерва на возможные потери и резерва – оценочного обязательства некредитного характера в разрезе видов активов:

за 1-ое полугодие 2016 года

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	165 131	173 687	1 900	0	757	830	342 305
создано	(77 706)	(3 730)	(380)	0	(1 201)	(16 660)	(99 677)
восстановлено	73 127	3 594	0	0	709	12 259	89 689
Итого на отчетную дату	169 710	173 823	2 280	0	1 249	5 231	352 293
Итого изменение величины резерва	(4 579)	(136)	(380)	0	(492)	(4 401)	(9 988)

за 1-ое полугодие 2015 года

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	225 985	41 224	570	744	718	1 607	270 848
создано	(50 576)	(6 928)	(1 140)	0	(216)	(18 181)	(77 041)
восстановлено	96 896	7 536	0	744	157	18 722	124 055
Итого на отчетную дату	179 665	40 616	1 710	0	777	1 066	223 834
Итого изменение величины резерва	46 320	608	(1 140)	744	(59)	541	47 014

6.2.2. 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 1-ое полугодие 2016 года	за 1-ое полугодие 2015 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	26 197	20 951
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 601)	9 387
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки	23 596	30 338

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

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

	за 1-ое полугодие 2016 года	за 1-ое полугодие 2015 года
Уплаченная Госпошлина	(34)	(34)
Расходы по НДС	(165)	(132)
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	(2)	(7)
Налог на прибыль	11 180	(185)
Итого:	10 979	(358)

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

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

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 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств

(капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по состоянию на отчетную дату составила 821 644 тыс.руб. снизившись на 3,1% по сравнению с величиной капитала по состоянию на начало отчетного периода (847 521 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 15% от его уставного капитала – 26 000 тыс. руб.

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 01.10.2022;
- 100 000 тыс. руб. – получен в 2011 году сроком погашения 01.10.2022.

По состоянию на отчетную дату субординированные займы признаны Банком России соответствующими требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

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:

	Предельное значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату	Предельное значение на начало отчетного периода	Значение на начало отчетного периода
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 4.5%	8.6%	> 5%	11.8%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 6%	8.6%	> 6%	11.8%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>8%	12.1%	>10%	16.2%

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	на отчетную дату			на начало отчетного периода		
	Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП	Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП	ИТОГО признано в капитале	Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП	Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП	ИТОГО признано в капитале
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(139)	760	621	(2 254)	6 937	4 683
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 409)	26 807	15 561	(6 159)	7 590	(1 205)

Сумма остатков, числящихся на балансовых счетах №№ 10603 и 10605, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются (признаются) в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с п.п.8.1 п.8 Положения № 395-П следующим образом: с 01.01.2014 по состоянию на 01.01.2015 – в размере 20%; с 01.01.2015 по состоянию на 01.01.2016 – в размере 40%, с 01.01.2016 по состоянию на отчетную дату – в размере 60% от совокупной рассчитанной суммы переоценки от совокупной рассчитанной суммы переоценки.

Ниже представлена информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	173 108	X	X	X
	в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	173 108	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	1	173 108
				в том числе сформированный:		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	235 487
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	5 535 196	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	235 487
2.2.1.				из них:	X	
				субординированные кредиты		230 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	53 520	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	24 790	X	X	X
	из них:					
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	24 790	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	24 790
	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	16 527	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	16 527
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	82 220	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	82 220	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	49 332
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	35 841	X	X	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	24 790	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	0
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	X
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	5 516 874	X	X	0
	в том числе:					0
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	X
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

В течение всего отчетного периода Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-П, к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированных резервов: на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» или на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентах на отчетную дату:

	на отчетную дату	01.04.2016	01.01.2016	01.09.2015
Показатель финансового рычага	9.3%	9.1%	10.9%	9.9%
Основной капитал	586 157	511 933	617 521	610 172
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:	6 325 629	5 611 152	5 674 822	6 186 543
<i>величина балансовых активов под риском</i>	6 258 026	5 585 849	5 635 264	6 079 813
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</i>	67 603	25 303	39 558	106 730

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляют менее 5%, и не являются существенными:

	на отчетную дату	01.04.2016	01.01.2016	01.09.2015
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	6 377 945	5 706 535	5 710 955	6 159 908
Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	6 258 026	5 585 849	5 635 264	6 079 813
Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %	1.92%	2,2%	1.30%	1.30%

6.5. 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, 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 1-ое полугодие 2016 года			
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	142 494	220 790	(78 296)
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	153 918	326 181	(172 263)
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	637 341	1 096 306	(458 965)
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	933 753	1 643 277	(709 524)

за 1-ое полугодие 2015 года

	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использо- вание)
Наличные денежные средства	146 063	140 823	5 240
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	217 570	165 353	52 217
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	665 862	625 997	39 865
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	1 029 495	932 173	97 322

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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 с Политикой управления рисками 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 определяют Совет директоров и Правление Банка через определение приоритетных задач по управлению рисками, принятие Политики управления рисками и других внутренних нормативных документов Банка, а также:

- утверждение основных принципов (политик) управления рисками и оценка адекватности этим принципам организационной структуры Банка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, которые являются постоянно действующими рабочими коллегиальными органами Банка и осуществляют свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете), в том числе по представлению Управления риск-менеджмента.

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. Управление риск-менеджмента выполняет в числе других следующие функции:
 - проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
 - разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
 - расчет величины совокупного уровня риска с целью контроля соблюдения ограничений,

- установленных Политикой управления рисками ООО «банк Раунд»;
- проведение стресс-тестирования основных банковских рисков.
- 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.

Контроль эффективности управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в виде независимого надзора за качеством управления рисками, согласования всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков, оценки рациональности осуществляемых технологий управления рисками и их соответствие политике Банка.

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

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, их снижения (предотвращения) и мониторинга.

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 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 с Политикой управления рисками 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 доводятся до членов Правления Банка, а в случае достижения расчетной величины совокупного уровня риска своих пороговых значений, установленных Политикой управления рисками, до сведения Совета директоров.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - процентный риск;
 - фондовый риск;

- валютный риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента.
- *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.

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка в целом; данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- соответствие системы управления кредитными рисками требованиям регуляторов и российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов.

В целях обеспечения устойчивости финансового положения Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче кредитов и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

При управлении кредитным риском Банк устанавливает 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 осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет 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, 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.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов-субъектов малого бизнеса, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний - на основании системы кредитных рейтингов или иных важных показателей;
- физических лиц на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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.

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 внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

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. По-прежнему 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.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам НБ

(максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №254-П от 26.03.2004г.

Банк на постоянной основе, не реже одного раза в квартал – для товаров в обороте, оборудования и автотранспорта, в год – для недвижимости (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, 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.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

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 № 254-П от 26.03.2004г.

Ниже представлена информация о географическом распределении кредитного риска по группам стран: Российская Федерация, странам ОЭСР и прочие:

	на отчетную дату			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	574 467	359 286	0	933 753
Обязательные резервы в Банке России	55 533	0	0	55 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301 874	0	0	301 874
Чистая ссудная задолженность	2 115 456	28 917	0	2 144 373
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 764 386	970 774	0	2 735 160
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	82 220	0	0	82 220
Основные средства, НМА и материальные запасы	53 520	0	0	53 520
Прочие активы	70 936	576	0	71 512
Итого активов	5 018 392	1 359 553	0	6 377 945
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.:	5 279 139	3 493	252 564	5 535 196
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 534 961	3 459	244 609	1 783 029
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0	0	10 472
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	35 841	0	0	35 841
Прочие обязательства	95 626	0	99	95 725
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 231	0	0	5 231
Итого обязательств	5 426 309	3 493	252 663	5 682 465

	на начало отчетного периода			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 164 967	478 310	0	1 643 277
Обязательные резервы в Банке России	47 613	0	0	47 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 287	0	0	303 287
Чистая ссудная задолженность	1 993 957	21 866	0	2 015 823
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	737 568	798 877	0	1 536 445
Требования по текущему налогу на прибыль	1 462	0	0	1 462
Отложенный налоговый актив	82 220	0	0	82 220
Основные средства, НМА и материальные запасы	9 477	0	0	9 477
Прочие активы	61 067	10 284	0	71 351
Итого активов	4 401 618	1 309 337	0	5 710 955
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.:	4 565 427	156	250 143	4 815 726
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 690 138	123	185 352	1 875 613
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0	0	10 472
Обязательство по текущему налогу на прибыль	593	0	0	593
Отложенное налоговое обязательство	48 156	0	0	48 156
Прочие обязательства	144 688	53	160	144 901
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	830	0	0	830
Итого обязательств	4 770 166	209	250 303	5 020 678

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

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Физические лица, в т.ч.:	575	2 499
Пролонгация	544	1 092
Изменение %% ставки	31	120
Пролонгация; изменение %% ставки	0	1 287
Юридические лица, в т.ч.:	196 280	46 505
Изменение графика погашения основного долга	148 418	0
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга	17 884	18 305
Пролонгация, изменение %% ставки, изменение графика погашения основного долга	29 978	28 200
Итого:	196 855	49 004
Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП	2 314 083	2 180 954
Удельный вес в общей ссудной задолженности:	8.51%	2.25%

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 с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России №254-П от 26.03.2004г.

Банк на постоянной основе, не реже одного раза в квартал – для товаров в обороте, оборудования и автотранспорта, в год – для недвижимости (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, 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.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

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 № 254-П от 26.03.2004г.

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:

							на отчетную дату	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	I	II
Корпоративные кредиты		170 000	540 456			710 456	0	540 456
Кредиты малому и среднему бизнесу		1 869 313	905 454	16 087	137 822	2 928 676	0	877 304
Потребительские кредиты	11 248	316 021	72 480		2 755	402 504	0	0
Ипотечные кредиты	122 837	33 116	142 481		27 930	326 364	0	0
Итого:	134 085	2 388 450	1 660 871	16 087	168 507	4 368 000	0	1 417 760

							на начало отчетного периода	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	I	II
Корпоративные кредиты	0	170 000	177 022	0	0	347 022		177 022
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	2 108 362	1 258 872	16 087	388 079	3 771 400		1 230 722
Потребительские кредиты	11 248	376 735	90 479	0	6 993	485 455	0	0
Ипотечные кредиты	124 799	33 116	144 134	0	0	302 049	0	0
Итого:	136 047	2 688 213	1 670 507	16 087	395 072	4 905 926		1 407 744

Ниже представлена информация о ликвидных активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения, в том числе принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	301 874	303 287
принимаемых Банком России в качестве обеспечения	301 874	303 287
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	2 735 160	1 536 445
принимаемых Банком России в качестве обеспечения	2 497 943	1 429 999
Итого:	3 037 034	1 839 732
в том числе ликвидных активов	2 799 817	1 733 286

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, отсутствуют.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности 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		Категория качества					РВП		Чистая сумма задолженности
	требования	1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический		
По состоянию на отчетную дату:										
Ссудная задолженность кредитных организаций	528 694	528 694	0	0	0	0	0	0	0	528 694
Депозиты в Банке России	100 000	100 000	0	0	0	0	0	0	0	100 000
Срочные кредиты / депозиты	409 639	409 639	0	0	0	0	0	0	0	409 639
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования, приравненные к ссудным	19 055	19 055	0	0	0	0	0	0	0	19 055
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 436 844	19 278	1 022 703	222 608	148 418	23 837	{169 827}	{58 376}	{169 827}	1 378 468
Выданные ссуды	1 414 376	0	1 022 703	219 421	148 418	23 834	{169 155}	{57 704}	{169 155}	1 356 672
Учтенные векселя	3 187	0	0	3 187	0	0	{669}	{669}	{669}	2 518
Размещенные депозиты	19 281	19 278	0	0	0	3	{3}	{3}	{3}	19 278
Ссуды, предоставленные физическим лицам	348 545	60 024	175 201	8 122	122	105 076	{111 333}	{111 333}	{111 333}	237 212
Ипотечные (и жилищные ссуды)	193 262	54 868	130 801	7 593	0	0	{4 954}	{4 954}	{4 954}	188 308
Потребительские (и иные ссуды)	155 283	5 156	44 400	529	122	105 076	{106 379}	{106 379}	{106 379}	48 904
Итого ссудной задолженности	2 314 083	607 996	1 197 904	230 730	148 540	128 913	{281 160}	{169 709}	{281 160}	2 144 374
Созданный РВП	{169 709}	0	{12 111}	{45 892}	{1 138}	{110 568}				
Итого Чистой ссудной задолженности	2 144 374	607 996	1 185 793	184 838	147 402	18 345				
По состоянию на начало отчетного периода:										
Ссудная задолженность кредитных организаций	503 991	503 991	0	0	0	0	0	0	0	503 991
Депозиты в Банке России	300 000	300 000	0	0	0	0	0	0	0	300 000
Срочные кредиты / депозиты	10 940	10 940	0	0	0	0	0	0	0	10 940
Учтенные векселя	150 372	150 372	0	0	0	0	0	0	0	150 372
Прочие требования, приравненные к ссудным	42 679	42 679	0	0	0	0	0	0	0	42 679
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 331 021	430 516	374 680	498 621	0	27 204	{137 242}	{53 188}	{137 242}	1 277 833
Выданные ссуды	1 306 224	408 650	374 680	498 621	0	24 273	{134 311}	{50 257}	{134 311}	1 255 967
Учтенные векселя	2 928	0	0	0	0	2 928	{2 928}	{2 928}	{2 928}	0
Размещенные депозиты	21 869	21 866	0	0	0	3	{3}	{3}	{3}	21 866
Ссуды, предоставленные физическим лицам	345 942	47 119	183 132	10 141	391	105 159	{111 943}	{111 943}	{111 943}	233 999
Ипотечные (и жилищные ссуды)	184 843	37 567	139 353	7 923	0	0	{5 188}	{5 188}	{5 188}	179 655
Потребительские (и иные ссуды)	161 099	9 552	43 779	2 218	391	105 159	{106 755}	{106 755}	{106 755}	54 344
Итого ссудной задолженности	2 180 954	981 626	557 812	508 762	391	132 363	{249 185}	{165 131}	{249 185}	2 015 823
Созданный РВП	{165 131}	0	{4 062}	{46 838}	{196}	{114 035}				
Итого Чистой ссудной задолженности	2 015 823	981 626	553 750	461 924	195	18 328	0	0	0	0

ООО «банк Раунд»

Пояснительная информация к промежуточной отчетности (РСБУ) за 1-ое полугодие 2016 года

Нижне представлена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и размера 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):

Просроченная задолженность							уд. вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)
Сумма требования	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
По состоянию на отчетную дату:							
Ссудная задолженность кредитных организаций							
Депозиты в Банке России	528 694	0	0	0	0	0.00%	
Срочные кредиты / депозиты	100 000	0	0	0	0	0.00%	
Учтенные векселя	409 639	0	0	0	0	0.00%	
Прочие требования, приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0.00%	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	19 055	0	0	0	0	0.00%	
Выданные ссуды	1 436 844	35 928	29 978	0	5 950	1.55%	
Учтенные векселя	1 414 376	35 928	29 978	0	5 950	1.55%	
Размещенные депозиты	3 187	0	0	0	0	0.00%	
Ипотечные (и жилищные ссуды)	19 281	0	0	0	0	0.00%	
Потребительские (и иные ссуды)	348 545	117 513	11 790	525	105 076	5.08%	
	193 262	9 955	9 955	0	0	0.43%	
	155 283	107 558	1 835	525	105 076	4.65%	
Итого ссудной задолженности	2 314 083	153 441	41 768	525	111 026	6.63%	
По состоянию на начало отчетного периода:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	503 991	0	0	0	0	0.00%	
Депозиты в Банке России	300 000	0	0	0	0	0.00%	
Срочные кредиты / депозиты	10 940	0	0	0	0	0.00%	
Учтенные векселя	150 372	0	0	0	0	0.00%	
Прочие требования, приравненные к ссудным	42 679	0	0	0	0	0.00%	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 331 021	5 950	0	0	5 950	0.27%	
Выданные ссуды	1 306 224	5 950	0	0	5 950	0.27%	
Учтенные векселя	2 928	0	0	0	0	0.00%	
Размещенные депозиты	21 869	0	0	0	0	0.00%	
Ипотечные (или жилищные ссуды)	345 942	110 425	2 681	2 194	105 159	5.06%	
Потребительские (и иные ссуды)	184 843	1 270	1 270	0	0	0.06%	
	161 099	109 155	1 411	2 194	105 159	5.00%	
Итого ссудной задолженности	2 180 954	116 375	2 681	2 194	391	5.34%	

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	3 319 143	3 098 859	3 709 072	3 491 730
Активы с коэффициентом риска 0%	444 327	444 327	938 241	938 241
Активы с коэффициентом риска 20%	799 391	799 391	553 350	553 350
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100%	2 075 425	1 855 141	2 217 481	2 000 139
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	490 656	364 280	655 207	531 074
с коэффициентом риска 110%	158 039	147 834	352 413	342 930
с коэффициентом риска 130%	4 049	4 036	4 707	4 690
с коэффициентом риска 150%	325 568	209 410	295 087	180 454
с коэффициентом риска 1000%	-	-	3 000	3 000
с коэффициентом риска 1250%	3 000	3 000	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	102 147	96 916	210 387	209 557

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов:

	на отчетную дату
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	1 828 025
Вложения в ценные бумаги	166 143
Прочие инструменты	208 172
Условные обязательства кредитного характера	66 395
Средства на корреспондентских счетах	331 056
Производные финансовые инструменты	0
Итого кредитный риск:	2 599 790

Основной объем кредитного риска по состоянию на отчетную дату приходится на ссудную задолженность и процентные требования (70,3%).

7.2. 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 проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности по двум

сценариям:

- незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Стресс-тестирование проводится финансовой устойчивости к риску ликвидности проводится по следующим показателям:

- Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1);
- Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2);
- Показатель текущей ликвидности (ПЛ3);
- Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4);
- Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5);
- Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6);
- Показатель небанковских ссуд (ПЛ7);
- Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8);
- Показатель обязательных резервов (ПЛ9);
- Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10).

Банк на ежеквартальной основе проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности и формирует Отчеты о проведении стресс-тестирования.

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.

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

	Предельное значение	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	66,2%	92,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	109,41%	111,1%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	68,74%	39,7%

7.3. 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;
- валютный риск;
- фондовый 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 требованиям Банка России и внутренними документами Банка.

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

7.3.1. 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.

Основными источниками процентного риска 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 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 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.

Методы измерения процентного риска зависят от его источника. Наиболее существенным источником процентного риска Банком признается риск пересмотра процентной ставки. Для измерения данного риска Банк использует общепринятые в международной практике методы измерения, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России (письмо № 15-1-3-6-3995 от 2 ноября 2007 года «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»), так и внутренним требованиям Банка.

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

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

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	Объем вложений	% от портфеля	Объем вложений	% от портфеля
Активы	5 347 325	100.0%	3 991 380	100.0%
Средства в кредитных организациях	545 447	10.2%	481 026	12.1%
Чистая ссудная задолженность	1 764 667	33.0%	1 678 304	42.0%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 037 211	56.8%	1 832 050	45.9%
Обязательства	3 099 925	100.0%	3 029 632	100.0%
Средства кредитных организаций	0	0.0%	0	0.0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 087 750	99.6%	3 017 362	99.6%
Выпущенные долговые обязательства	12 175	0.4%	12 270	0.4%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 521	2 501
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 521)	(2 501)

7.3.2. 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.

7.3.3. 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 концентрация валютного риска по активам и пассивам:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	на отчетную дату	
				Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	257 111	454 782	212 211	9 649	933 753
Обязательные резервы в Банке России	55 533	0	0	0	55 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	301 874	0	0	0	301 874
Чистая ссудная задолженность	2 096 401	47 331	641	0	2 144 373
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 764 387	608 694	362 079	0	2 735 160
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	82 220	0	0	0	82 220
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	53 520	0	0	0	53 520
Прочие активы	71 408	78	26	0	71 512
Итого активов в разрезе валют	4 682 454	1 110 885	574 957	9 649	6 377 945
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	3 880 654	1 083 737	570 718	87	5 535 196
Вклады (средства) физических лиц и ИП	357 907	1 006 381	418 741	0	1 783 029
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0	0	0	10 472
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	35 841	0	0	0	35 841
Прочие обязательства	95 489	236	0	0	95 725

	на отчетную дату				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 231	0	0	0	5 231
Итого обязательств в разрезе валют	4 027 687	1 083 973	570 718	87	5 682 465
Чистая позиция по валюте		26 912	4 239	9 562	

	на начало отчетного периода				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	422 732	436 330	778 096	6 119	1 643 277
Обязательные резервы в Банке России	47 613	0	0	0	47 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 287	0	0	0	303 287
Чистая ссудная задолженность	1 807 739	51 112	156 972	0	2 015 823
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	737 569	565 286	233 590	0	1 536 445
Требования по текущему налогу на прибыль	1 462	0	0	0	1 462
Отложенный налоговый актив	82 220	0	0	0	82 220
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 477	0	0	0	9 477
Прочие активы	28 627	26 864	15 860	0	71 351
Итого активов в разрезе валют	3 440 726	1 079 592	1 184 518	6 119	5 710 955
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	2 610 169	1 042 638	1 162 917	2	4 815 726
Вклады (средства) физических лиц и ИП	326 134	909 606	639 873	0	1 875 613
Выпущенные долговые обязательства	10 472	0	0	0	10 472
Обязательство по текущему налогу на прибыль	593	0	0	0	593
Отложенное налоговое обязательство	48 156	0	0	0	48 156
Прочие обязательства	144 696	205	0	0	144 901
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	830	0	0	0	830
Итого обязательств в разрезе валют	2 814 916	1 042 843	1 162 917	2	5 020 678
Чистая позиция по валюте		36 749	21 601	6 117	

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.

В отчетном периоде в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-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 4,1% (на 01.01.2016 – 7,5%).

7.4. 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 участниками и 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.

7.5. 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;
- Управление информационных технологий и Отдел информационной безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
- Юридический отдел, Отдел финансового мониторинга, Управление внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют:
 - проверку способности Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий клиентов и контрагентов Банка, учредителей, участия работников Банка в легализации (отмывании) доходов, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
 - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка и контроль за недопустимостью наличия признаков сомнительности в банковских операциях и других сделках при их совершении;
 - исполнение программы идентификации и изучения клиентов Банка, в первую очередь, тех, с которыми Банк осуществляет банковские операции с высокой степенью риска, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
 - исполнение программы установления и идентификации выгодоприобретателей;
- Отдел кадров и делопроизводства осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

7.5.1. 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 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и участвует в расчете нормативов Н1.1 (код 8942).

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

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Операционный риск, в т.ч.:	49 925	37 093
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	998 496	741 860
чистые процентные доходы	783 754	623 856
чистые непроцентные доходы	214 742	118 004

7.5.2. 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.

7.5.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. 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 участники и Правление Банка.

7.6. 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 Политикой управления рисками, 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.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

9. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

Основной целью системы оплаты труда, формируемой в Банке, является привлечение на работу и удержание высококвалифицированного персонала, мотивация работников к эффективному производительному труду, повышение индивидуальной заинтересованности работников в решении операционных и стратегических задач, стоящих перед Банком и, как следствие, снижение всех видов рисков, получение положительного финансового результата деятельности Банка, укрепление репутации Банка в качестве привлекательного и ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации, контролирующих и надзорных органов в области оплаты труда и материального стимулирования, банковской деятельности.

Система оплаты труда, формируемая в Банке, распространяется полностью на работников Банка, состоящих в списочном составе Банка и частично, в случае, если это предусмотрено «Положением о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд» – на лиц, работающих по совместительству (внешние совместители). Система оплаты труда, формируемая в Банке, не распространяется на лиц, выполняющих работу на условиях гражданско-правового договора.

Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам Банка, установлены и определяются «Положением о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд». К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника. Подробная информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, содержится в «Положении о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд», с которым ознакомлены все работники Банка.

Принятая в Банке система оплаты труда работников и утвержденные внутренние регламентные документы по вопросам организации системы оплаты труда включают в себя все обязательные выплаты, предусмотренные действующим Трудовым Кодексом, а также предусматривают возможность иных

поощрительных выплат (премий, компенсаций) в зависимости от наступления тех или иных условий: премия за отработанный год, годовое вознаграждение членов Правления и иных работников в зависимости от выполнения ими установленных ключевых показателей эффективности их деятельности, включая количественные и качественные показатели, по итогам года, разовые премии, выходные пособия. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Долгосрочные выплаты, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе – в Банке не предусмотрены.

При определении размеров оплаты труда работников Банка также учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков. Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых, составляет не менее 50%.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера фонда оплаты их труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом, в системе оплаты труда учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями и иными внутренними регламентными документами Банка.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда в Банке, перечень работников, принимающих риски, размер Фонда оплаты труда Банка на рабочий год, порядок оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда в Банке.

Совет Директоров Банка избрал из своих членов, не являющихся членами Правления Банка, Уполномоченного представителя Совета Директоров, не являющегося членом Правления Банка, на которого возложены функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы оплаты труда, а также оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, сформированных в Банке. Совет Директоров Банка рассматривает не реже одного раза в год представляемые Службой внутреннего контроля оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, а также сведения о произведенных за рабочий год «крупных выплатах», определяемых таковыми в соответствии с настоящим Положением (при их наличии).

10. Информация о раскрытии промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-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.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

М.П.

Главный бухгалтер
«11» августа 2016 года

Г.Р. Ижбердиева