

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «банк Раунд»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» (Банк) (ОГРН 1027700140753, дом 28, Рублевское шоссе, город Москва, 121609) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «банк Раунд» по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками (в том числе процентными рисками торгового портфеля), процентными рисками банковской книги, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, осуществления стресс-тестирования,

утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2021 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам (в том числе процентным рискам торгового портфеля), процентным рискам банковской книги, рискам потери ликвидности, рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками (в том числе процентными рисками торгового портфеля), процентными рисками банковской книги, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты не включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками (в том числе процентными рисками торгового портфеля), процентными рисками банковской книги, рисками потери ликвидности, рисками концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- е) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



А.В. Ефремов

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

20 апреля 2021 года

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

ООО «банк Раунд»

за 2020 год

г. Москва, 2021

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 6.1.1.	89 743	160 709
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1.1.	558 991	465 176
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1.2.	161 443	132 457
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1.1.	1 893 770	906 592
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п. 4.3., 6.1.4., 7.1.	4 194 266	4 937 316
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п. 4.3., 6.1.5., 7.1.	4 798 677	4 291 013
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	0	10 377
10	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.6.	27 072	42 014
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.7., 6.1.9	99 158	35 172
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 6.1.10.	0	15 399
13	Прочие активы	п. 6.1.11.	56 898	40 317
14	Всего активов	п. 6.1.20., 6.1.21., 6.1.22.	11 718 575	10 904 085
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	п. 4.3., 6.1.12.	9 844 657	9 014 973
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 844 657	9 014 973
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4 611 888	4 468 001
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	5 657	5 079
20	Отложенные налоговые обязательства	п. 6.1.6.	24 533	0
21	Прочие обязательства	п. 6.1.14.	851 408	756 229
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 219	6 484
23	Всего обязательств	п. 6.1.20., 6.1.21., 6.1.22.	10 733 474	9 782 765
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п. 6.1.16.	503 108	503 108
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		26 000	26 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		50 767	54 589
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		52 000	52 000

33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		14 208	18 259
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		339 018	467 364
36	Всего источников собственных средств		985 101	1 121 320
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 6.1.15.	284 434	178 300
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

И.о.Главного бухгалтера

М.П.

«20» апреля 2021 года

Зырянов Д.С.

Ческидова В.К.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	628 646	638 868
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		182 727	124 682
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		173 765	236 237
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		272 154	277 949
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	334 386	301 574
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 641	1 367
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		330 745	300 207
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.6.2.1.	294 260	337 294
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		21 962	40 624
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-850	218
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		316 222	377 918
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.6.2.5.1.	0	3 144
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-208	7 754
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.6.2.7	97 595	131 250
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.6.2.7.	2 749	-4 323
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.6.2.2.	1 997 783	2 289 815
15	Комиссионные расходы	п.6.2.2.	1 942 131	2 213 531
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 943	-17 955
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-400	3 902
19	Прочие операционные доходы	п.6.2.4.	31 547	65 629
20	Чистые доходы (расходы)		507 100	643 603
21	Операционные расходы	п.6.2.3.	563 385	595 576
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-56 285	48 027
23	Возмещение (расход) по налогам	п.6.2.8	72 061	45 017
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-127 232	3 270
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 114	-260
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3.	-128 346	3 010

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-128 346	3 010
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 829	118 282
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-8 829	118 282
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-956	20 004
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-7 873	98 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-7 873	98 278
10	Финансовый результат за отчетный период		-136 219	101 288

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

И.о.Главного бухгалтера

Ческидова В.К.

М.П.

«20» апреля 2021 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		503 108	503 108	ст. 24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		503 108	503 108	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		353 174	488 944	ст. 35
2.1	прошлых лет		503 660	488 944	
2.2	отчетного года		(150 486)	0	
3	Резервный фонд		26 000	26 000	ст. 27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		«неприменимо»	«неприменимо»	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		882 282	1 018 052	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		3 538	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		17 072	22 090	ст. 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		27 072	27 072	ст. 10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		«неприменимо»	«неприменимо»	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		«неприменимо»	«неприменимо»	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		«неприменимо»	«неприменимо»	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		47 682	49 162	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		834 600	968 890	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«неприменимо»	«неприменимо»	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		834 600	968 890	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		580 000	250 797	ст.16,17
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«неприменимо»	«неприменимо»	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		580 000	250 797	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3.	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		580 000	250 797	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 414 600	1 219 687	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 344 145	7 730 119	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 344 145	7 730 119	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8 344 145	7 730 119	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	п. 8.	10.0020	12.5340	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	п. 8.	10.0020	12.5340	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	п. 8.	16.9530	15.7780	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.9130	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.1630	
67	надбавка за системную значимость		«неприменимо»	«неприменимо»	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.0022	6.5340	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	14 942	ст. 10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		«неприменимо»	«неприменимо»	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		«неприменимо»	«неприменимо»	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		«неприменимо»	«неприменимо»	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		«неприменимо»	«неприменимо»	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I

"Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.gound.ru, в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

И.о. Главного бухгалтера

Ческидова В.К.

М.П.

«20» апреля 2021 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		834 600	912 132	956 402	970 876	968 890
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		923 208	919 239	1 002 656	957 311	968 890
2	Основной капитал		834 600	912 132	956 402	970 876	968 890
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		923 208	919 239	1 002 656	957 311	968 890
3	Собственные средства (капитала)		1 414 600	1 142 132	1 186 402	1 223 984	1 219 687
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 503 208	1 149 239	1 265 217	1 190 320	1 207 980
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8 344 145	8 162 775	8 567 565	7 845 315	7 730 119
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	п. 8.	10.002	11.174	11.163	12.375	12.534
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.064	11.261	11.661	12.122	12.471
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	п. 8.	10.002	11.174	11.163	12.375	12.534
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.064	11.261	11.661	12.122	12.471
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.3, Н20.0)	п. 8.	16.953	13.992	13.848	15.601	15.778
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		18.015	13.979	14.714	15.072	15.548
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.209	0.163

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		11 718 575
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		27 244
7	Прочие поправки		205 587
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		11 540 232

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		11 509 109
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		44 144
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		11 464 965
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		272 439
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		245 195
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		27 244
Капитал и риски			
20	Основной капитал		834 600
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		11 492 209
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.26

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

И.о. Главного бухгалтера

Ческидова В.К.

М.П.

«20» апреля 2021 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-12 902	39 974
1.1.1	проценты полученные		678 075	674 189
1.1.2	проценты уплаченные		-337 929	-299 361
1.1.3	комиссии полученные		1 997 133	2 273 105
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 953 195	-2 222 738
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	3 144
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		97 595	131 250
1.1.8	прочие операционные доходы		35 650	60 678
1.1.9	операционные расходы		-509 601	-549 148
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-20 630	-31 145
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 046 984	491 298
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-28 986	-14 971
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		809 631	-503 608
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-20 102	3 910
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		275 040	720 821
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		11 401	285 146
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 034 082	531 272
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 057 383	-1 442 117
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 666 388	1 318 957
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-18 783	-26 325
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 291	15 001
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-395 487	-134 484
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		344 635	-198 335
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		983 230	198 453
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 397 819	1 199 366
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.4.	2 381 049	1 397 819

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

И.о. Главного бухгалтера
М.П.

Ческидова В.К.

«20» апреля 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд»
за 2020 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1.	Введение	2
2.	Существенная информация о Банке	2
2.1.	Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка	2
2.2.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	2
3.	Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	3
4.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
4.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
4.2.	Влияние пандемии коронавируса (COVID-19), начавшейся в России в первом квартале 2020 года, на деятельность Банка за 2020 год	4
4.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
4.4.	Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации в 2020 году, и о перспективах развития на 2021 год	5
5.	Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
5.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	7
5.2.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	19
5.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	19
5.4.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	20
5.5.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	21
5.6.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2021 год	21
5.7.	Раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	21
6.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	22
6.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	22
6.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	50
6.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)	54
6.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	55
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	55
7.1.	Информация об управлении кредитным риском	57
7.2.	Информация об управлении рыночным риском	77
7.3.	Информация об управлении риском ликвидности	80
7.4.	Информация об управлении риском концентрации	82
7.5.	Информация об управлении процентным риском банковского портфеля	83
7.6.	Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации	85
7.7.	Информация об управлении стратегическим риском	88
7.8.	Информация об управлении регуляторным риском	89
8.	Информация об управлении капиталом	89
9.	Информация по сегментам деятельности	90
10.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	90
11.	Информация о долгосрочных вознаграждениях	92
12.	Информация об объединении бизнесов	92
13.	Дополнительная информация	93
14.	Информация о раскрытии годовой отчетности	93

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация (далее – Пояснительная информация) является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 2020 год и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

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

В состав годовой отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2020 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.01.2021 года;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.01.2021 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2021 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2021 года;
- Пояснительная информация к годовой отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23.12.2003 на осуществление брокерской деятельности;
 - №177-07278-010000 от 23.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;
 - №177-07280-000100 от 23.12.2003 на осуществление депозитарной деятельности.

- Лицензия в области шифрования № 12780 Н от 29.03.2013.
- Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

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

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетным периодом, за который составлена годовая отчетность, является период с 01.01.2020 (далее – «начало отчетного периода») по 31.12.2020 года включительно по состоянию на 01.01.2021 года (далее – «отчетная дата»).

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

	31.12.2020	31.12.2019
USD (Доллар США)	73,8757	61,9057
EUR (Евро)	90,6824	69,3406

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

4.2. Влияние пандемии коронавируса (COVID-19), начавшейся в России в первом квартале 2020 года, на деятельность Банка за 2020 год

Несмотря на то, что экономическая среда оказывает влияние на клиентов и, соответственно, финансовые показатели Банка, Банк продолжает осуществлять свою деятельность в штатном режиме, благодаря своевременно принятым управленческим решениям. Для значительной части сотрудников (за исключением тех, кто непосредственно осуществляет обслуживание клиентов в офисах) организована удалённая работа. Руководством Банка и соответствующими подразделениями осуществляется непрерывный мониторинг текущей ситуации. При этом Банк полностью готов осуществлять свою деятельность непрерывно как с технологической, так и с финансовой стороны, т.е. неопределённость в соблюдении принципа непрерывности деятельности отсутствует.

В 2020 году Банк соблюдал все установленные нормативы для банков с универсальной лицензией и в течение всего периода у Банка имелся достаточный запас ликвидности и достаточности капитала, чтобы осуществлять свою деятельность согласно утверждённой стратегии развития.

Тем не менее, общая ситуация в мире и России оказала влияние на клиентов Банка, что повлияло и на его деятельность. В частности, снижение доходов от предоставления услуг клиентам в рамках цифровой экономики (эмиссия и обслуживание банковских карт, мобильная коммерция и эквайринг), операций с иностранной валютой и расчётно-кассового обслуживания относительно планируемых составило около 8%.

Основными факторами снижения доходов по данным операциям стали:

- снижение активности клиентов в период пандемии (как физических, так и юридических лиц);
- изменилась структура расчетов клиентов – преобладание бесконтактных способов оплаты, что повлекло рост авторизационных комиссий международных платёжных систем.

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

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Балансовая стоимость активов	11 718 575	10 904 085	814 490
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 194 266	4 937 316	(743 050)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677	4 291 013	507 664
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 844 657	9 014 973	829 684

По состоянию на отчетную дату 01.01.2021г. в сравнении с началом отчетного периода на 01.01.2020г.:

- активы Банка выросли на 7,47%;
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась на 15,05% за счет уменьшения объема размещенных средств на депозите в Банке России (по состоянию на 01.01.2021 депозит в Банке России составил 1 850 000 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 2 750 000 тыс. руб.). Часть кредитов корпоративного сектора (по состоянию на 01.01.2021 – 468 694 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 774 189 тыс. руб.) замещены кредитами на межбанковском рынке (по состоянию на 01.01.2021 – 800 000 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 371 434 тыс. руб.);
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличились на 11,83%, что обусловлено проводимой Банком политикой по увеличению доходности и более эффективному использованию ресурсной базы Банка, в том числе за счет планового увеличения портфеля ценных бумаг в основном за счет приобретения высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг;
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 9,20%, в том числе привлечен субординированный займ на сумму 350 000 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2021 общая величина привлеченных субординированных займов составляет 580 000 тыс.руб, на 01.01.2020 – 280 000 тыс.руб.).

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	изменение
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	316 222	377 918	(61 696)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 144	(3 144)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(208)	7 754	(7 962)

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	97 595	131 250	(33 655)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 749	(4 323)	7 072
Чистые комиссионные доходы	55 652	76 284	(20 632)
Прочие операционные доходы	31 547	65 629	(34 082)
Операционные расходы	(563 385)	(595 576)	32 191
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 943	(17 955)	21 898
Изменение резерва по прочим потерям	(400)	3 902	(4 302)
Возмещение (расход) по налогам	(72 061)	(45 017)	(27 044)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(128 346)	3 010	(131 356)

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода составил 128 346 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020г. чистая прибыль – 3 010 тыс.руб.) Основными факторами, повлиявшими на полученный финансовый результат, являются:

- снижение общей суммы чистых процентных доходов:
 - снижение процентных доходов по кредитам юридических лиц в связи с уменьшением процентных ставок и объема размещенных средств;
 - увеличение процентных расходов по привлеченным средствам, обусловленное ростом остатков на счетах клиентов;
- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой за счет снижения объема операций;
- снижение комиссионных доходов от операций с платежными картами, эквайринга;
- увеличение отложенных налоговых обязательств за счет роста курса иностранной валюты по валютным ценным бумагам.

Решение о распределении убытка по результатам 2020 года будет принято после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка. (По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год общим собранием участников Банка принято решение о нераспределении полученной по итогам 2019 года прибыли в размере 3 010 тыс.руб. и, в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка, отнесении ее на счет по учету нераспределенной прибыли.)

4.4. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации в 2020 году, и о перспективах развития на 2021 год

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации и зависит от состояния её экономики и финансовых рынков. Экономика страны проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В операционной и экономической среде в течение 2020 года произошел ряд изменений, оказавших влияние на Банк.

В первом квартале 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса COVID-19, что привело к установлению значительных ограничений на поездки и передвижение людей и деятельность бизнесов. Указанные ограничения были введены как в России, так и в большинстве стран, что привело к существенному снижению их ВВП. Эти ограничения снизили экономическую активность в стране и в мире, негативно повлияли и продолжают влиять на бизнесы, участников рынка и, соответственно, клиентов Банка.

Цены на нефть резко снизились из-за существенного снижения потребления нефти в начале пандемии, но начали восстанавливаться и стабилизировались в течение второго полугодия 2020 года. В свою очередь это привело к значительной волатильности и снижению курса российского рубля по отношению к доллару и евро.

Рынки капитала характеризовались сильной волатильностью во многих секторах экономики.

По состоянию на отчетную дату многие ограничения, введенные государственными органами власти в России из-за пандемии COVID-19, были сняты и наблюдается некоторое восстановление деловой активности. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейшего развития ситуации из-за пандемии COVID-19 и её возможного воздействия на Банк остаётся высоким.

В целях оказания поддержки клиентам в текущих экономических условиях Банк расширяет перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов обслуживания.

Падение мировой экономики по данным ООН в 2020 году составило 4,3%. По прогнозам на 2021 год

прогнозируется её рост на 4,7% на фоне постепенного восстановления инвестиций и торговли, что позволит перекрыть её падение в 2020 году.

По оценке Росстата, инфляция в 2020 году составила 4,9%. При этом ключевая ставка на конец 2020 года была снижена Банком России до 4,25%.

2020 год показал, что автоматизация и цифровая трансформация бизнеса набирают обороты, в том числе за счёт создания единых платформ и экосистем, что позволяет предлагать клиентам возможность покупать любые товары и финансовые услуги внутри одного приложения. Это позволяет конкурировать с иностранными компаниями, а также преобразовывать бизнес участвующих фирм.

Сегодня у России появляется уникальный шанс реализовать свой потенциал в ходе цифровой революции и занять достойное место среди ее лидеров.

В среднесрочной перспективе на российском рынке будет наблюдаться быстрый рост электронной торговли, что приблизит Россию в этой области к цифровым лидерам.

Цифровая экономика растет в 8,5 раз быстрее, чем остальные сектора экономики России. По оценкам, потенциальный экономический эффект от цифровизации экономики России увеличит ВВП страны к 2025 году на 4,1–8,9 трлн руб., что составит от 19 до 34% общего ожидаемого роста ВВП.

В процессах развития цифровой экономики России продолжает расти роль Банка России и Национальной Системы Платежных Карт (далее – НСПК). В 2021 году продолжится рост объёмом моментальных денежных переводов граждан в рамках Системы Быстрых Платежей Банка России (далее – СБП ЦБ РФ), дальнейшее развитие единой системы биометрических данных (далее – ЕБС), а также первые шаги по внедрению на российском рынке финансовых услуг других новых цифровых продуктов при активном участии регулятора – таких как Маркетплейс, Цифровой Профиль, Мастерчейн.

Перспективными и приоритетными направлениями развития своей деятельности на 2021 год Банк считает следующие направления:

- развитие использования электронных средств платежа, электронных денежных средств, в том числе в рамках систем моментальных денежных переводов, включая СБП ЦБ РФ, а также операций мобильной коммерции;
- дальнейшее развитие кредитных операций в корпоративном и потребительском секторах, включая продукты, предоставляемые посредством дистанционных каналов обслуживания;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- услуги по зачислению заработной платы на банковские карты;
- операции с ценными бумагами;
- валютные операции;
- ведение исследований в области привлечения клиентов, уделяя особое внимание развитию клиентского сервиса, использование метода индивидуального подхода к потребностям клиента, предоставление максимально полного набора качественных и конкурентоспособных по цене услуг;
- максимальная автоматизация банковских операций и максимальное использование технологических нововведений, включая ЕБС, активное использование Интернет-технологий;
- повышение квалификации работников Банка.

Банк видит следующие пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между своими целями и имеющимися у него ресурсами в условиях изменений рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- внедрение и использование электронной подписи в соответствии с действующим законодательством, внедрение и использование ЕБС;
- совершенствование процентной и тарифной политики;
- расширение спектра предоставляемых клиентам услуг (например, СБП ЦБ РФ) и собственных операций;
- наращивание клиентской базы;
- расширение перечня финансовых инструментов для проведения активных и пассивных операций;
- контроль за административно-хозяйственными расходами;
- внедрение новых программных продуктов, позволяющих предоставлять клиентам качественно новые услуги, в том числе развитие систем дистанционного банковского обслуживания частных и корпоративных клиентов;
- разработка и внедрение партнерских программ с телекоммуникационными компаниями в целях предоставления им и их клиентам современных расчетных механизмов, в том числе в области электронной коммерции;
- снижение себестоимости и повышение скорости проведения банковских операций за счет автоматизации их проведения.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

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

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

Принципы

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

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

Изменение учетной политики с 1 января 2020 года

С 1 января 2020 года Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды определен в Положении Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение Банка России N 659-П).

С 1 января 2020 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды, в которых Банк выступает в роли арендатора, признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости:

- Обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды;
- Актив в форме права пользования на дату начала аренды оценивается по себестоимости (первоначальной стоимости), включающей сумму первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, уплаченные на дату начала аренды или до начала аренды за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, затраты на восстановительные работы.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. При определении срока учитываются все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у Банка экономического стимула для продления аренды или отказа от возможности прекращения аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка, по которой арендатор может привлечь дополнительные заемные средства. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами, относящимися на прибыль или убыток в течение всего срока аренды.

При применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк решил использовать упрощения практического характера: освобождение от признания договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и, которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также освобождение от признания договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки

потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике;
- оценка результативности портфеля и способы доведения этой информации до сведения руководства Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и способы управления этими рисками;
- способы вознаграждения менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Критерий «SPPI»

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

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

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

Методы расчета амортизированной стоимости

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

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

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

Метод учета финансовых активов

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов, в соответствии с пунктом B3.1.6. МСФО (IFRS) 9.

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

Списания

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

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих модель дисконтированных денежных потоков. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в том числе в «ПОЛОЖЕНИИ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «банк Раунд», в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При этом Банк при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов использует следующие подходы и принципы:

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

Банком установлена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным данным (параметрам) соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается

справедливая стоимость. Указанные исходные данные (параметры) группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки (при этом наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств (Котировкам 1 уровня иерархии), а самый низкий – ненаблюдаемым исходным данным (Котировкам 3 уровня иерархии)):

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

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

Методы оценки видов имущества и обязательств

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении

обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком.

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

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

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры

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

Операции по привлечению и размещению денежных средств

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

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

Долговые и долевыми ценные бумаги

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

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

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг с применением критерия существенности.

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

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

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

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

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

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

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

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П, по векселям — в соответствии с Положением № 590-П. Также по ним формируется оценочный резерв под ожидаемые

кредитные убытки в соответствии с внутренним нормативным документов Банка и гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

Сделки РЕПО

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

Основные средства

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

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

Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию. Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств осуществляются в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Амортизация основных средств начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

Амортизация нематериальных активов начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Неисключительные права	5 лет
Прочие	до 10 лет

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

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

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

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

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

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

Запасы

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях (оценка по себестоимости). После первоначального признания (последующая оценка), запасы, отраженные на лицевом счете 610 с учетом НДС уплаченного, оцениваются по наименьшей из величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

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

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

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

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

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

Аренда

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

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

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

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

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

Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования. Ставка привлечения дополнительных заемных средств определяется как ставка по тарифам Банка для привлечения вкладов физических лиц в соответствующей валюте и на соответствующий срок в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

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

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

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

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

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

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

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

Банк, выступая в качестве арендодателя, классифицирует аренду как операционную или финансовую и учитывает каждый из видов аренды отдельно. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она

подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

Амортизация базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, аналогична амортизации, принятой в отношении аналогичных активов. Для определения обесценения базового актива, являющегося предметом аренды, и учета выявленного убытка от обесценения Банк, выступая в качестве Арендодателя применяет МСФО (IAS) 36.

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

Взаимозачеты

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

Внебалансовые обязательства

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

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

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Банк учитывает обязательства банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

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

Методы определения и признания доходов и расходов

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

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

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

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

Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к

которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

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

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

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

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

Изменение в учетную политику может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

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

В соответствии с разъяснениями Банка России № 4927-У-806-2020/4 от 20.05.2020, в целях составления формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» штрафы (повышенные проценты), и иные доходы/расходы (премии, скидки, пени, неустойки), связанные с размещением/привлечением денежных средств, приравняются к процентным доходам/расходам. Требования по таким доходам (штрафы, пени, неустойки по операциям кредитования) отражены по статье ссудной задолженности формы 0409806, соответствующей методу ее оценки. Для обеспечения сопоставимости значений отчетного и предыдущего отчетного периодов Банк произвел пересчет данных по состоянию на 01.01.2020 для формирования следующих статей отчетной формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- ст.5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» – включена разница сумм остатков на балансовых счетах 60323 (164 386 тыс. руб.), 60324 (164 386 тыс. руб.) – в части штрафов, пеней, неустоек по операциям кредитования);
- ст.13 «Прочие активы» – исключена разница сумм остатков на балансовых счетах 60323 (164 386 тыс. руб.), 60324 (164 386 тыс. руб.) – в части штрафов, пеней, неустоек по операциям кредитования.

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

Формирование резервов

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

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

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

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

Налогообложение

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

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

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

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

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

При составлении годовой отчетности учтены следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД), отраженные независимо от их положительного или отрицательного характера:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Процентные доходы	7	45
Расходы от изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(25)	0
Комиссионные доходы	17 609	16 595
Комиссионные расходы	(31 970)	(36 872)
Прочие операционные доходы	4 179	10
Операционные расходы	(18 471)	(31 897)
Возмещение (расход) по налогам	9 123	15 771
Итого по отчету о финансовых результатах	(19 548)	(36 348)
Влияние отложенных налогов на добавочный капитал	852	(5 033)
Итого по добавочному капиталу	852	(5 033)

5.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

USM INVESTMENTS LIMITED (юридическим лицом, под контролем которого находится Банк), ROUND EAST HOLDINGS LIMITED и другими инвесторами 11.02.2021 года подписано соглашение об образовании предприятий с совместным участием в целях создания и развития цифровых продуктов, направленных на предоставление финансовых и платежных услуг.

ООО «банк Раунд» будет являться активом одного из таких предприятий и непосредственным участником процесса создания и предоставления новых продуктов. Образование предприятий с совместным участием планируется завершить в 2021 году.

5.6. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2021 год

При формировании Учетной политики на 2021 год были учтены нормы, требуемые нормативными актами Банка России, внесены изменения в соответствии с Указанием от 14.09.2020 N 5546-У № в Положение Банка России от 22.12.2014 N 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», изменения, внесенные Указаниями Банка России в Положение от 27.02.2017г. №579-П: от 19.05.2020 N 5460-У, от 14.09.2020 N 5547-У, изменения, внесенные Указанием Банка России от 29.06.2020 N 5487-У в Положение от 22.12.2014г. №446-П и иными документами.

При формировании учетной политики по бухгалтерскому учету на 2021 год Банк уделил особое внимание соответствию нормам учетной политике Банка для целей формирования отчетности по МСФО.

Банк будет продолжать свою деятельность в дальнейшем, у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В своей Учетной политике на следующий отчетный год Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

5.7. Раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк применил с 1 января 2020 года Положение Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение № 659-П»), внедряющее в бухгалтерский учет кредитных организаций положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»).

Сравнительная информация за 2019 год отражается в соответствии с ранее действовавшими требованиями законодательства в области бухгалтерского учета в отношении операций аренды и не может сравниваться с информацией за 2020 год. Разницы, возникшие в результате перехода на Положение № 659-П и МСФО (IFRS) 16, были отражены в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Ниже в таблицах представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

	на начало отчетного периода
Активы в фоме права пользования	60 121
Обязательства по аренде	61 492
Предоплата арендных платежей	20
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16, в том числе	(1 391)
доходы	584
расходы	(1 975)

Ниже представлена сверка обязательств по аренде с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 1 января 2020 года:

Договорные обязательства по операционной аренде на 01 января 2020г.	94 565
Ставка привлечения дополнительных заемных средств на 01.01.2020	7,985%
Эффект дисконтирования с использованием средневзвешенной ставки дисконтирования дополнительных заемных средств на 01.01.2020года	(1 590)
Упрощения практического характера, в том числе:	
договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(56 536)
договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(1 347)
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление на 01.01.2020	26 400
Обязательства по аренде на 01 января 2020г.	61 492

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

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

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	89 743	160 709
Средства в Банке России	397 548	332 719
Средства в кредитных организациях РФ	1 036 697	830 179
Средства в иностранных банках	857 193	76 711
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(120)	(298)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 381 061	1 400 020

По состоянию на отчетную дату наращенные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств составили 7 тыс. руб. (на 01.01.2020г.: - 491 тыс.руб.). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	85	(85)	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	298	(178)	120

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	54	31	85
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	244	298

6.1.2. Обязательные резервы в Банке России

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

- по состоянию за 31.12.2020 – 161 443 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2019 – 132 457 тыс.руб.

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

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

6.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Банк России	1 850 090	2 750 296
Кредитные организации и биржи	800 092	388 865
Расчеты с платежными системами	170 460	142 427
Корпоративные кредиты	500 131	805 626
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	631 792	671 090
Потребительские кредиты физическим лицам	366 386	391 005
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	196 179	133 747
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(320 864)	(345 740)
Итого чистой ссудной задолженности	4 194 266	4 937 316

В том числе кредиты юридическим лицам:

	За отчетный период	Удельный вес, %	За предыдущий отчетный год	Удельный вес, %
Финансирование лизинговой деятельности	293 200	26%	433 897	30%
Финансирование обычной хозяйственной деятельности	828 720	74%	1 016 814	70%
Итого кредитов юридическим лицам	1 121 920	100%	1 450 711	100%

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

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

	за предыдущий отчетный год		
	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
менее 1 месяца	3 184 113	(3 634)	3 180 479
от 1 до 6 месяцев	155 093	(3 747)	151 346
от 6 до 12 месяцев	470 603	(15 066)	455 537
свыше 1 года	1 190 059	(40 114)	1 149 945
Просроченные/С неопределенным сроком	283 188	(283 179)	9
Итого:	5 283 056	(345 740)	4 937 316

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	1 850 090	41%	2 750 296	52%
Кредитные организации и Биржи	800 092	18%	388 865	7%
Физические лица	562 565	12%	524 752	10%
ипотечные и жилищные	196 179	35%	133 747	25%

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
потребительские и прочие ссуды	366 386	65%	391 005	75%
Юридические лица, в т.ч.:	1 302 383	29%	1 619 143	31%
строительство	262 202	20%	265 889	16%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	160 186	12%	99 159	6%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	26 908	2%	154 420	10%
транспортировка и хранение	134 876	10%	120 522	7%
деятельность в области информации и связи	214 824	17%	293 081	18%
деятельность финансовая и страховая	293 200	23%	433 897	27%
обрабатывающие производства	210 187	16%	252 175	16%
Итого ссудной задолженности	4 515 130	100%	5 283 056	100%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(320 864)		(345 740)	
Итого чистой ссудной задолженности	4 194 266		4 937 316	

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
ОЭСР	170 460	142 427
Россия	4 344 670	5 140 629
Краснодарский край	143 198	315 183
Белгородская область	120 170	217 945
Воронежская область	210 187	252 175
Курская область	2 414	3 296
Город Москва	3 720 647	4 080 185
Московская область	70 273	182 176
Оренбургская область	67 228	78 045
Челябинская область	271	304
Саратовская область	0	41
Северная Осетия	939	1 194
Ивановская область	447	571
Республика Хакасия	8 896	9 514
Итого	4 515 130	5 283 056

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, № 611-П	367 303	11 936	(3 064)	0	376 175
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	345 740	(21 784)	(3 064)	(28)	320 864

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	179 947	(77)	(1 217)	178 653
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	164 995	960	(1 217)	164 738

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, № 611-П	386 777	(19 446)	(28)	367 303
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	(41 009)	(28)	345 740

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	165 546	14 429	(28)	179 947
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	(523)	(28)	164 995

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

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

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

	за отчетный период				за предыдущий отчетный год	
	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая ссудная задолженность
1 стадия	3 979 594	(19 643)	3 959 951	4 950 169	(54 818)	4 895 351
2 стадия	252 406	(18 091)	234 315	49 204	(7 239)	41 965
3 стадия	283 130	(283 130)	0	283 683	(283 683)	0
Итого	4 515 130	(320 864)	4 194 266	5 283 056	(345 740)	4 937 316

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

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Корректировка резерва на возможные потери		Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический			
За отчетный период:											
Ссудная задолженность кредитных организаций											
Депозиты в Банке России	2 650 000	2 650 000	0	0	0	0	0	0	(160)		2 649 840
Срочные кредиты / депозиты	1 850 000	1 850 000	0	0	0	0	0	0	0		1 850 000
Прочие требования, приравненные к ссудным	800 000	800 000	0	0	0	0	0	0	(160)		799 840
	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 262 144	180 460	817 634	3	234 699	29 348	(205 134)	(82 809)	32 576		1 211 911
Выданные ссуды	1 081 681	0	817 634	0		234 699	29 348	(82 807)	32 737		1 031 611
Размещенные депозиты	180 463	180 460	0	3	0		(2)	(2)	(161)		180 300
Ссуды, предоставленные физическим лицам	428 777	75 738	204 803	45 126	98	103 012	(118 415)	(114 714)	8 980		323 043
Ипотечные (и жилищные ссуды)	195 967	71 231	81 009	43 727	0	0	(11 301)	(7 600)	6 890		195 257
Потребительские (и иные ссуды)	232 810	4 507	123 794	1 399	98	103 012	(107 114)	(107 114)	2 090		127 786
Итого ссудной задолженности	4 340 921	2 906 198	1 022 437	45 129	234 797	132 360	(323 549)	(197 523)	41 396		4 184 794
Созданный РВП	(197 523)	0	(29 857)	(7 440)	(30 915)	(129 311)					
Итого Чистой ссудной задолженности	4 143 398	2 906 198	992 580	37 689	203 882	3 049					
За предыдущий отчетный год:											
Ссудная задолженность кредитных организаций											
Депозиты в Банке России	3 138 865	3 138 865	0	0	0	0	0	0	(232)		3 138 633
Срочные кредиты / депозиты	2 750 000	2 750 000	0	0	0	0	0	0	0		2 750 000
Прочие требования, приравненные к ссудным	371 434	371 434	0	0	0	0	0	0	(203)		371 231
	17 431	17 431	0	0	0	0	0	0	(29)		17 402
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 574 080	168 408	1 321 330	26 640	24 778	32 924	(108 525)	(70 110)	5 788		1 509 758
Выданные ссуды	1 405 669	0	1 321 330	26 637	24 778	32 924	(108 523)	(70 108)	5 928		1 341 489
Размещенные депозиты	168 411	168 408	0	3	0	0	(2)	(2)	(140)		168 269
Ссуды, предоставленные физическим лицам	390 930	18 032	218 997	47 557	1 593	104 751	(122 137)	(117 246)	1 054		274 738
Ипотечные (и жилищные ссуды)	145 434	15 798	80 537	47 557	1 542	0	(13 423)	(8 532)	(550)		136 352
Потребительские (и иные ссуды)	245 496	2 234	138 460	0	51	104 751	(108 714)	(108 714)	1 604		138 386
Итого ссудной задолженности	5 103 875	3 325 305	1 540 327	74 197	26 371	137 675	(230 662)	(187 356)	6 610		4 923 129
Созданный РВП	(187 356)	0	(44 953)	(6 795)	(982)	(134 626)					
Итого Чистой ссудной задолженности	4 916 519	3 325 305	1 495 374	67 402	25 389	3 049					

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

	Сумма требования	Просроченная задолженность				Уд. вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)	
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней		свыше 180 дней
За отчетный период:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 650 000	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	1 850 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	800 000	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 262 144	14 392	0	0	0	14 392	0.33%
Выданные ссуды	1 081 681	14 392	0	0	0	14 392	0.33%
Размещенные депозиты	180 463	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	428 777	103 294	0	184	98	103 012	2.38%
Ипотечные (и жилищные ссуды)	195 967	0	0	0	0	0	0.00%
Потребительские (и иные ссуды)	232 810	103 294	0	184	98	103 012	2.38%
Итого ссудной задолженности	4 340 921	117 686	0	184	98	117 404	2.71%
За предыдущий отчетный год:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 138 865	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	2 750 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	371 434	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	17 431	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 574 080	14 392	0	0	0	14 392	0.28%
Выданные ссуды	1 405 669	14 392	0	0	0	14 392	0.28%
Размещенные депозиты	168 411	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	390 930	106 163	1 361	0	51	104 751	2.08%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	145 434	1 361	1 361	0	0	0	0.03%
Потребительские (и иные ссуды)	245 496	104 802	0	0	51	104 751	2.05%
Итого ссудной задолженности	5 103 875	120 555	1 361	0	51	119 143	2.36%

6.1.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Справедливая стоимость	в т.ч. купон	Справедливая стоимость	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ	1 323 541	15 030	1 571 647	48 853
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	422 342	2 513	119 404	327
Корпоративные облигации	2 057 985	30 489	1 667 922	27 861
Облигации кредитных организаций	157 413	1 906	262 435	3 048
Еврооблигации:	837 396	12 186	669 605	9 793
Облигации прочих нерезидентов	837 396	12 186	669 605	9 793
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677	62 124	4 291 013	89 882

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

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		за отчетный период
	MIN	MAX	MIN	MAX	Справедливая стоимость
Российские государственные облигации, в т.ч.:					1 323 541
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	14.04.2021	12.11.2025	4.79%	7.60%	1 323 541
Облигации субъектов и органов местного самоуправления					422 342
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	13.04.2027	13.04.2027	6.05%	6.05%	59 189
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	21.11.2023	14.10.2025	5.75%	9.65%	134 055
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	28.06.2025	08.12.2026	5.80%	6.70%	50 919
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	14.06.2025	14.06.2025	6.75%	6.75%	47 277
Без рейтинга	05.08.2024	16.05.2025	5.90%	7.91%	130 902
Корпоративные облигации, в т.ч.:					2 057 985
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	08.10.2021	12.05.2039	5.30%	9.10%	658 891
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	10.03.2023	03.03.2028	6.75%	7.50%	209 515
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	06.03.2025	20.01.2034	7.98%	9.50%	242 351
С кредитным рейтингом BB/Baa2	25.02.2025	21.05.2025	6.10%	6.85%	122 543
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	18.05.2021	25.11.2030	5.90%	9.75%	824 685
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:					157 413
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	26.10.2021	26.10.2021	7.00%	7.00%	157 413
Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.:					837 396
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	20.05.2021	15.04.2025	2.95%	5.70%	523 246
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	06.03.2022	06.03.2022	4.20%	4.20%	77 148
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	02.05.2024	02.05.2024	4.85%	4.85%	81 456
С кредитным рейтингом BB/Baa2	22.10.2024	22.10.2024	4.00%	4.00%	155 546
Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 798 677

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		за предыдущий отчетный год
	MIN	MAX	MIN	MAX	Справедливая стоимость
Российские государственные облигации, в т.ч.:					1 571 647
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	29.01.2020	17.07.2024	6.40%	8.52%	1 571 647
Облигации субъектов и органов местного самоуправления					119 404
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	21.11.2023	20.12.2024	6.55%	9.65%	25 286
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	08.12.2026	08.12.2026	6.70%	6.70%	10 799
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	14.06.2025	14.06.2025	6.75%	6.75%	47 250
Без рейтинга	05.08.2024	17.12.2024	7.80%	7.91%	36 069
Корпоративные облигации, в т.ч.:					1 667 922
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	27.11.2020	12.05.2039	7.00%	9.10%	616 117
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	10.03.2023	03.03.2028	7.15%	7.50%	190 025
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	06.03.2025	20.01.2034	7.98%	9.50%	202 093
С кредитным рейтингом BB/Baa2	04.02.2020	04.02.2020	9.95%	9.95%	73 474

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		Справедливая стоимость
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	18.05.2021	30.08.2029	8.25%	10.20%	491 798
С кредитным рейтингом B+/B1	13.04.2027	13.04.2027	9.75%	9.75%	94 415
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:					262 435
С кредитным рейтингом BBB/Baa2	27.05.2020	27.05.2020	9.70%	9.70%	106 316
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	26.10.2021	26.10.2021	8.00%	8.00%	156 119
Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.:					669 605
С кредитным рейтингом BBB/Baa2	20.05.2021	13.12.2022	3.37%	5.70%	220 438
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	06.03.2022	21.02.2023	4.03%	4.20%	191 483
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	02.05.2024	02.05.2024	4.85%	4.85%	67 268
С кредитным рейтингом BB/Ba2	22.10.2024	22.10.2024	4.00%	4.00%	94 826
С кредитным рейтингом B+/B1	03.04.2020	03.04.2020	6.75%	6.75%	95 590
Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 291 013

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Вложения в облигации кредитных организаций	157 413	3%	262 435	6%
Вложения в облигации Российской Федерации	1 323 541	28%	1 571 647	37%
Вложения облигации субъектов и органов местного самоуправления	422 342	9%	119 404	3%
Вложения в корпоративные облигации и прочие участия, в т.ч.:	2 057 985	43%	1 667 922	39%
деятельность финансовая и страховая	881 704	18%	697 403	16%
транспортировка и хранение	312 892	7%	361 052	9%
деятельность в области информации и связи	78 151	2%	57 155	1%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	165 881	3%	73 474	2%
обрабатывающие производства	487 994	10%	345 968	8%
добыча полезных ископаемых	131 363	3%	132 870	3%
Вложения в еврооблигации:	837 396	17%	669 605	15%
деятельность финансовая и страховая	837 396	17%	669 605	15%
Чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677	100%	4 291 013	100%

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

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

	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	за предыдущий отчетный год	
			модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ	1 571 647	0	0	1 571 647
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	119 404	0	0	119 404
Корпоративные Облигации	1 554 380	113 542	0	1 667 922
Облигации кредитных организаций	262 435	0	0	262 435
Еврооблигации	669 605	0	0	669 605
Облигации прочие	629 802	0	0	629 802
Итого:	4 177 471	113 542	0	4 291 013

Финансовые активы, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, для которых рынок признается неактивным. Справедливая стоимость данных финансовых активов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы понижающие коэффициенты.

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

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

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

	за предыдущий отчетный год	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые обязательства РФ	0	0
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	0	0
Корпоративные Облигации	454 395	355 858
Облигации кредитных организаций	496 915	516 397
Еврооблигации	0	0
Облигации прочие	0	0
Итого переводов финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	951 310	872 255

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

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

По финансовым активам, отнесенным к Уровню 2, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена данного финансового актива в ближайший ко дню проведения переоценки из

предыдущих 60 торговых дней, в который средневзвешенная цена определена (при наличии), скорректированная на: кредитный рейтинг Эмитента и (или) рейтинг выпуска ценных бумаг, присвоенный(-ые) иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») и «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»); вид финансового актива.

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

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	3 709	4 433	8 142
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18 259	(4 051)	14 208

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	0	3 709	3 709
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	18 259	18 259

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

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

	за отчетный период			за предыдущий отчетный год		
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД
1 стадия	4 798 677	(14 208)	4 784 469	4 291 013	(18 259)	4 272 754
2 стадия	0	0	0	0	0	0
3 стадия	0	0	0	0	0	0
Итого	4 798 677	(14 208)	4 784 469	4 291 013	(18 259)	4 272 754

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Требования по текущему налогу на прибыль	0	10 377
Отложенный налоговый актив	27 072	42 014
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(5 657)	(5 079)
Отложенное налоговое обязательство	(24 533)	0
Итого требования по налогу на прибыль	(3 118)	47 312

По состоянию на 01.01.2021г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 12 692 тыс. руб., относимое непосредственно на капитал (на 01.01.2020 г.: отложенное налоговое обязательство в размере 13 647 тыс. рублей);
- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов, в размере 11 841 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: отложенный налоговый актив в размере 28 589 тыс. рублей тыс. рублей);
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 27 072 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 27 072 тыс. рублей).

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	ОС, в том числе				НМА, в том числе		Вложения в создание и		на отчетную дату	
	Компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие ОС	Программное обеспечение	Прочее (сайт, товарный знак)	приобретение ОС и НМА	Запасы	Всего	
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	10 423	1 599	79	294	21 503	187	400	687	35 172	
Первоначальная стоимость										
На начало отчетного периода	31 790	2 408	2 188	3 547	73 882	313	400	687	115 215	
Приобретения	0	0	0	0	0	0	10 480	8 303	18 783	
Реклассификация	5 396	0	0	0	3 208	0	(8 604)	0	0	
Выбытия по первоначальной стоимости	(33)	0	(23)	0	0	0	0	(8 330)	(8 386)	
На отчетную дату	37 153	2 408	2 165	3 547	77 090	313	2 276	660	125 612	
Накопленная амортизация										
На начало отчетного периода	(21 367)	(809)	(2 109)	(3 253)	(52 379)	(126)	0	0	(80 043)	
Амортизационные отчисления	(6 904)	(340)	(16)	(151)	(10 069)	(33)	0	0	(17 513)	
Выбытия - накопленная амортизация	33	0	23	0	0	0	0	0	56	
На отчетную дату	(28 238)	(1 149)	(2 102)	(3 404)	(62 448)	(159)	0	0	(97 500)	
Резервы на возможные потери										
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
создан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	8 915	1 259	63	143	14 642	154	2 276	660	28 112	
за предыдущий отчетный год										
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	6 915	1 939	101	1 203	33 887	221	600	846	45 712	
Первоначальная стоимость										
На начало отчетного периода	24 736	2 408	2 188	4 472	72 213	313	600	846	107 776	
Приобретения	0	0	0	0	0	0	8 739	17 586	26 325	
Реклассификация	7 270	0	0	0	1 669	0	(8 939)	0	0	
Выбытия по первоначальной стоимости	(216)	0	0	(925)	0	0	0	(17 745)	(18 886)	
На отчетную дату	31 790	2 408	2 188	3 547	73 882	313	400	687	115 215	
Накопленная амортизация										
На начало отчетного периода	(17 821)	(469)	(2 087)	(3 269)	(38 326)	(92)	0	0	(62 064)	
Амортизационные отчисления	(3 762)	(340)	(22)	(259)	(14 053)	(34)	0	0	(18 470)	
Выбытия - накопленная амортизация	216	0	0	275	0	0	0	0	491	
На отчетную дату	(21 367)	(809)	(2 109)	(3 253)	(52 379)	(126)	0	0	(80 043)	
Резервы на возможные потери										
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
создан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	10 423	1 599	79	294	21 503	187	400	687	35 172	

6.1.8. Информация об операциях операционной аренды

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

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

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

Общая сумма платежей по операционной аренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет 58 101 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2020 – 79 936 тыс.руб.).

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Менее 1 года	(54 510)	(88 721)
От 1 до 5 лет	0	(5 345)
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	(54 510)	(94 066)

6.1.9. Активы в форме права пользования

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Имущество, полученное в финансовую аренду, в том числе	101 628	0
недвижимость	89 080	0
офисное и компьютерное оборудование	12 548	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду, в том числе	(30 582)	0
недвижимость	(26 493)	0
офисное и компьютерное оборудование	(4 089)	0
Итого активов в форме права пользования	71 046	0

6.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Земля	0	0
Жилые дома	0	0
Нежилая недвижимость	0	15 399
Резерв на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	15 399

По состоянию на 01.01.2021 г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют. По состоянию на 01.01.2020г. в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывал недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались. Согласно решения Правления Банка предполагалась реализация имущества в течение года согласно плана продаж.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2020г. подтверждалась оценщиком, являющимся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

Убыток от реализации имущества в отчетном периоде составил 1 114 тыс.руб.(в сопоставимом периоде 424 тыс.руб.)

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

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

	за предыдущий отчетный год			
	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество	Итого
Остаток на 01 января 2019 года	25 110	0	0	25 110
Приобретение	15 399	0	164	15 563
Выбытие	(25 110)	0	(164)	(25 274)
Оценка	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2020 года	15 399	0	0	15 399
Резерв на 01 января 2019 года	(5 022)	0	0	(5 022)
Создание/Восстановление резерва	5 022	0	0	5 022
Резерв на 01 января 2020 года	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	15 399	0	0	15 399

6.1.11. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые активы			
Средства в расчетах (на бирже)	28 011	0	28 011
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов (в т.ч. услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга)	35 578	46 973	(11 395)
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	788	1 032	(244)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(18 519)	(18 724)	205
Итого прочих финансовых активов	45 858	29 281	16 577
Прочие нефинансовые активы			
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 175	9 559	(384)
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	1 865	1 494	371
Резерв на возможные потери	(0)	(17)	17
Итого прочих нефинансовых активов	11 040	11 036	4
Итого прочих активов	56 898	40 317	16 581

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Прочая дебиторская задолженность	18 513	18 662
Итого задолженности	18 513	18 662
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(18 489)	(18 662)
Итого чистая сумма задолженности	24	0

К прочей дебиторской задолженности на отчетную дату (и на сопоставимый период) относятся

требования с неопределенным сроком погашения по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, по комиссиям РКО и комиссиям услуг депозитария.

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	19 234	(637)	(25)	0	18 572
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18 741	(225)	(25)	28	18 519

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	19 886	(652)	0	0	19 234
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	(1 145)	0	0	18 741

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

Ниже представлена информация о кредитном качестве прочих активов:

за отчетный период					за предыдущий отчетный год	
	Прочие финансовые активы	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость прочих финансовых активов	Прочие финансовые активы	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость прочих финансовых активов
1 стадия	45 889	(31)	45 858	29 343	(62)	29 281
2 стадия	0	0	0	0	0	0
3 стадия	18 488	(18 488)	0	18 662	(18 662)	0
Итого	64 377	(18 519)	45 858	48 005	(18 724)	29 281

6.1.12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Текущие и расчетные счета	3 193 145	2 626 905
Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства	6 651 512	6 388 068
Итого средств клиентов	9 844 657	9 014 973

Ниже представлена информация об объеме и структуре остатков средств на счетах клиентов, не

являющихся кредитными организациями в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
физические лица и ИП	4 611 888	47%	4 468 001	50%
деятельность финансовая и страховая	989 584	10%	560 449	6%
транспортировка и хранение	1 128 552	11%	570 146	6%
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 170 652	12%	1 341 318	15%
обрабатывающие производства	72 132	1%	124 273	1%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	363 610	4%	84 296	1%
деятельность в области информации и связи	423 752	4%	1 086 191	12%
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	30 331	0%	21 815	0%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	0	0%	8	0%
строительство	117 315	1%	183 323	2%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	594 993	6%	233 707	3%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 188	0%	1	0%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	86 931	1%	79 398	1%
добыча полезных ископаемых	245 350	3%	238 455	3%
предоставление прочих видов услуг	309	0%	528	0%
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	7 987	0%	22 958	0%
прочее	83	0%	106	0%
Итого средств клиентов	9 844 657	100%	9 014 973	100%

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

6.1.13. Выпущенные долговые обязательства

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

6.1.14. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	255 003	229 252	25 751
Переоценка обязательств по поставке финансовых активов	0	1	(1)
Кредиторская задолженность по операциям интеграции и развития платежных сервисов (в т.ч. услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга)	468 962	451 503	17 459
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	422	449	(27)
Итого прочих финансовых обязательств	724 387	681 205	43 182
Прочие нефинансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	11 536	20 109	(8 573)
Задолженность по расчетам с персоналом	34 954	37 725	(2 771)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	548	(548)
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	7 310	16 642	(9 332)
Итого прочих нефинансовых обязательств	53 800	75 024	(21 224)
Итого прочих обязательств	778 187	756 229	21 958

Арендные обязательства

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Арендное обязательство на начало отчетного периода	0	0	0
Поступление	58 550	8 828	67 378
Выбытия	0	0	0
Процентный расход	3 196	520	3 716
Модификация	0	0	0
Переоценка валютного обязательства	417	0	417
Переоценка при изменении первоначальной оценки сроков аренды	31 587	4 033	35 620
Арендные платежи за отчетный период	(29 329)	(4 581)	(33 910)
Арендное обязательство на отчетную дату	64 421	8 800	73 221

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательства по финансовой аренде:

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

Ниже представлены признанные Банком обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников:

Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников	
Данные на 01 января 2019 года	16 782
Начислено (восстановлено)	2 759
Данные на 01 января 2020 года	19 541
Начислено (восстановлено)	7 815
Данные на 01 января 2021 года	27 356

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

6.1.15. Условные активы и обязательства

Ниже представлена информация об условных обязательствах:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Условные обязательства		
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств		
неиспользованные кредитные линии и лимиты	284 434	174 833
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	284 434	174 833
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(7 219)	(6 484)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств за вычетом резерва под обесценение	277 215	168 349

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

По состоянию на отчетную дату условные активы у Банка отсутствовали.

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	3 067	8 927	11 994
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 484	735	7 219

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	4 384	(1 317)	3 067
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	2 100	6 484

Ниже представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера:

за отчетный период				за предыдущий отчетный год		
	Условные обязательства	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма условных обязательств за вычетом резерва под ОКУ	Условные обязательства	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма условных обязательств за вычетом резерва под ОКУ
1 стадия	242 466	(4 604)	237 862	174 809	(6 475)	168 334
2 стадия	41 968	(2 615)	39 353	24	(9)	15
3 стадия	0	0	0	0	0	0
Итого	284 434	(7 219)	277 215	174 833	(6 484)	168 349

6.1.16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован и полностью оплачен в размере 503 107 500 рублей. По состоянию на отчетную дату участником Банка является ООО «АСК Ренессанс» – 100% (запись ЕГРЮЛ о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования от 05.08.2020г.). Бенефициарными владельцами Банка являются Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович (По состоянию 01.01.2020: участник Банка - АО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарные владельцы – Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович).

Изменений величины Уставного капитала в отчетном периоде не производилось.

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

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

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

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

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

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик (в отношении недвижимости - во всех

случаях), при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем регулярная переоценка принятого в залог имущества выполняется работниками Банка либо с привлечением независимого оценщика.

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

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

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

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

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за предыдущий отчетный год	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	2 380 800	352 313	7 086	134 317	2 874 516	0	269 717
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	3 223 147	454 079	19 000	1 043 488	4 739 714	0	440 215
Потребительские кредиты	6 888	36 253	0	0	700	43 841	0	0
Ипотечные кредиты	18 166	34 710	195 196	0	76 515	324 587	0	78 595
Итого:	25 054	5 674 910	1 001 588	26 086	1 255 020	7 982 658	0	788 527

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

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

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

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

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

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

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

Банк – продавец прекращает признание данных ценных бумаг.

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

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

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

6.1.18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Ниже представлен сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 381 061	2 381 061	1 400 020	1 400 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 194 266	4 194 266	4 937 316	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677	4 798 677	4 291 013	4 291 013
Прочие финансовые активы	45 858	45 858	29 281	29 281
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 844 657	9 844 657	9 014 973	9 014 973
Вклады (средства) физических лиц и ИП	4 611 888	4 611 888	4 468 001	4 468 001
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	724 387	724 387	681 205	681 205

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

- Руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах в Банке России, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.
- Оценочная справедливая стоимость средств в других банках и финансовых учреждениях, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с

использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений или пересмотром процентных ставок.

- Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 9,0% до 21,0% (31 декабря 2019 года: от 9,0% до 21,0%)). При этом в портфеле Банке отсутствуют кредиты, предоставленные на условиях, отличных от рыночных.
- Справедливая стоимость средств других банков и финансовых учреждений со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.
- Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. При этом в портфеле Банке отсутствуют срочные депозиты, привлеченные на условиях, отличных от рыночных.
- Оценочная справедливая стоимость средств клиентов с фиксированной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 0,01% до 6,25% (на 31 декабря 2019 года: от 0,01% до 8,70%)).
- Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов (обязательств) с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию дебитора (кредитора). Для прочих финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

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

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

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модели оценки)	за предыдущий отчетный год	
			Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	1 400 020	1 400 020
Обязательные резервы в Банке России	0	0	132 457	132 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	4 937 316	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 177 471	113 542	0	4 291 013
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	35 172	35 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	15 399	15 399
Прочие активы	0	0	40 317	40 317
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	9 014 973	9 014 973
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	9 014 973	9 014 973
Вклады (средства) физических лиц и ИП	0	0	4 468 001	4 468 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	756 229	756 229

6.1.19. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 381 061	0	0	2 381 061
Обязательные резервы в Банке России	161 443	0	0	161 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 194 266	0	0	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	4 798 677	0	4 798 677
Прочие финансовые активы	45 858	0	0	45 858
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 844 657	0	0	9 844 657
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 844 657	0	0	9 844 657
Вклады (средства) физических лиц и ИП	4 611 888	0	0	4 611 888

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	724 387	0	0	724 387

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

6.1.20. Информация о географической концентрации активов и обязательств

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

	Россия	ОЭСР	за отчетный период Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 523 882	857 179	0	2 381 061
Обязательные резервы	161 443	0	0	161 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 023 959	170 307	0	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 961 281	837 396	0	4 798 677
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	27 072	0	0	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 158	0	0	99 158
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	34 492	22 406	0	56 898
Итого активов	9 831 287	1 887 288	0	11 718 575
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 731 630	11 848	101 179	9 844 657
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	9 731 630	11 848	101 179	9 844 657
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 599 800	11 830	258	4 611 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	0	0	5 657
Отложенные налоговые обязательства	24 533	0	0	24 533
Прочие обязательства	559 723	291 684	1	851 408
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 219	0	0	7 219
Итого обязательств	10 328 762	303 532	101 180	10 733 474

за предыдущий отчетный год

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 323 309	76 711	0	1 400 020
Обязательные резервы	132 457	0	0	132 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 794 889	142 427	0	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 621 408	669 605	0	4 291 013
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	10 377	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	42 014	0	0	42 014
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 172	0	0	35 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	0	0	15 399
Прочие активы	23 519	16 798	0	40 317
Итого активов	9 998 544	905 541	0	10 904 085
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 933 386	4 128	77 459	9 014 973
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 933 386	4 128	77 459	9 014 973
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 463 670	4 110	221	4 468 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 079	0	0	5 079
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	493 286	262 917	26	756 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 484	0	0	6 484
Итого обязательств	9 438 235	267 045	77 485	9 782 765

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

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

	за отчетный период				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	460 947	1 308 983	606 934	4 197	2 381 061
Обязательные резервы в Банке России	161 443	0	0	0	161 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 023 959	170 307	0	0	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 961 281	511 044	326 352	0	4 798 677
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	27 072	0	0	0	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	99 158	0	0	0	99 158
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	7 089	44 724	5 085	0	56 898
Итого активов в разрезе валют	8 740 949	2 035 058	938 371	4 197	11 718 575
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 005 417	1 906 888	932 352	0	9 844 657
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 005 417	1 906 888	932 352	0	9 844 657
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	2 558 647	1 554 731	498 510	0	4 611 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
<i>вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	0	0	0	5 657
Отложенные налоговые обязательства	24 533	0	0	0	24 533
Прочие обязательства	836 518	474	14 402	14	851 408
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 219	0	0	0	7 219
Итого обязательств в разрезе валют	7 879 344	1 907 362	946 754	14	10 733 474
Чистая позиция по валюте		127 696	(8 383)	4 183	

за предыдущий отчетный год

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	443 987	452 565	495 429	8 039	1 400 020
Обязательные резервы в Банке России	132 457	0	0	0	132 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 406 384	530 240	692	0	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 621 408	488 776	180 829	0	4 291 013
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	10 377	0	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	42 014	0	0	0	42 014
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 172	0	0	0	35 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	0	0	0	15 399
Прочие активы	23 744	16 573	0	0	40 317
Итого активов в разрезе валют	8 730 942	1 488 154	676 950	8 039	10 904 085
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 952 534	1 377 631	684 799	9	9 014 973
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 952 534	1 377 631	684 799	9	9 014 973
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 811 151	1 130 849	525 992	9	4 468 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 079	0	0	0	5 079
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	742 316	1 152	12 755	6	756 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 484	0	0	0	6 484
Итого обязательств в разрезе валют	7 706 413	1 378 783	697 554	15	9 782 765
Чистая позиция по валюте		109 371	(20 604)	8 024	

В отчетном периоде в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По состоянию на отчетную дату ОВП составила 8.1368% (на 01.01.2020 – 8.0234%).

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

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

за отчетный период

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 381 061	0	0	0	0	0	2 381 061
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	161 443	161 443
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 872 141	493 541	262 049	566 535	0	0	4 194 266
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 744 920	53 757	0	0	0	0	4 798 677
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	27 072	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 887	13 966	17 132	37 061	0	28 112	99 158
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	50 098	2 126	4 305	264	24	81	56 898
Итого активов	10 051 107	563 390	283 486	603 860	24	216 708	11 718 575
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 716 093	1 598 032	1 950 532	580 000	0	0	9 844 657
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 716 093	1 598 032	1 950 532	580 000	0	0	9 844 657
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 201 338	1 517 037	1 893 513	0	0	0	4 611 888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 657	0	0	0	0	0	5 657
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	24 533	24 533
Прочие обязательства	777 827	16 313	18 162	39 106	0	0	851 408
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	7 219	7 219
Итого обязательств	6 499 577	1 614 345	1 968 694	619 106	0	31 752	10 733 474
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	989	0	283 445	0	0	284 434
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	0	989	0	283 445	0	0	284 434

за предыдущий отчетный год

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 400 020	0	0	0	0	0	1 400 020
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	132 457	132 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 394 161	638 228	290 204	614 714	9	0	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 248 841	42 172	0	0	0	0	4 291 013
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	10 377	0	0	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	42 014	42 014
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	35 172	35 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	15 399	0	0	15 399
Прочие активы	29 946	7 313	164	1 203	197	1 494	40 317
Итого активов	9 072 968	698 090	290 368	631 316	206	211 137	10 904 085
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 970 685	2 326 631	1 058 420	659 237	0	0	9 014 973
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 970 685	2 326 631	1 058 420	659 237	0	0	9 014 973
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	831 617	2 189 927	1 017 220	429 237	0	0	4 468 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 079	0	0	0	0	0	5 079
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	724 315	30 682	991	54	0	187	756 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	6 484	6 484
Итого обязательств	5 700 079	2 357 313	1 059 411	659 291	0	6 671	9 782 765
Безотзывные обязательства кредитной организации	53 467	70 168	37 824	16 841	0	0	178 300
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	53 467	70 168	37 824	16 841	0	0	178 300

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

6.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	628 646	638 868
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	356 492	360 919
По средствам в кредитных организациях	182 727	124 682
По кредитам клиентам	173 765	236 237
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	272 154	277 949
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(334 386)	(301 574)
По средствам в кредитных организациях	(3 641)	(1 367)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(304 419)	(280 657)
По обязательствам по аренде	(3 716)	0
По субординированным кредитам	(22 610)	(19 550)
Итого	294 260	337 294

Общая сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода ЭПС в отчетном периоде: 3 716 тыс. руб. (на сопоставимый период 0 тыс. руб.)

6.2.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы	1 997 783	2 289 815
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы с использованием СБП, переводы БОС в рамках ПС	15 022	17 910
Выполнение функций валютного контроля	6 636	12 432

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Операции с платежными картами, эквайринг и услуга "Мобильные платежи"	1 975 306	2 258 694
Прочее	819	779
Комиссионные расходы	(1 942 131)	(2 213 531)
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы с использованием СБП, переводы БОС в рамках ПС	(81 406)	(62 025)
Обслуживание и сопровождение операций с платежными картами, эквайрингу и услуги "Мобильные платежи"	(1 858 978)	(2 149 567)
Прочее	(1 747)	(1 939)
Итого	55 652	76 284

Комиссионный доход не включенный в расчет эффективной процентной ставки, связанный с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период составил 5 348 тыс. руб., комиссионный расход составил 208 тыс. руб.

6.2.3. Информация об операционных расходах

Ниже представлена информация об операционных расходах в разрезе основных компонентов:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Затраты на персонал	(275 395)	(275 784)
Страховые взносы	(65 336)	(63 393)
Командировочные и представительские расходы	(851)	(1 162)
Расходы на услуги связи	(13 092)	(9 134)
Расходы на охрану	(2 430)	(2 058)
Расходы на аренду	(58 101)	(79 936)
Расходы на аренду МСФО (IFRS) 16	(5 071)	0
Расходы по основным средствам и другому имуществу	(23 151)	(23 721)
Расходы на амортизацию по активам в форме права пользования	(30 582)	0
Реклама и маркетинг	(475)	(361)
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	0	(767)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	(2)	0
Операционные и административные расходы	(87 624)	(139 210)
Переоценка арендных обязательств, выраженных в иностранной валюте	(1 179)	0
Прочее	(96)	(50)
Итого	(563 385)	(595 576)

6.2.4. Информация о прочих операционных доходах

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	26 595	61 800
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 491	1 790
Доходы от операций с привлеченными средствами	649	962
Неустойки (штрафы, пени)	315	434
Прочее	1 497	643
Итого	31 547	65 629

6.2.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Доход от операций с ПФИ	0	3 144
Итого	0	3 144

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	291 678	311 442
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	101	11 782
Премии, уменьшающие % доходы	(19 524)	(33 493)
Расход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(309)	(4 028)
Итого	271 946	285 703
	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	1 253 745	499 038
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения СС ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания	77	3 522
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(1 258 576)	(392 040)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения СС бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания	(24)	(10 497)
Итого	(4 778)	100 023

6.2.5.3. От финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	356 492	360 919
Итого	356 492	360 919

6.2.5.4. От финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентные расходы	(334 386)	(301 574)
Итого	(334 386)	(301 574)

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

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

								за отчетный период	
	Ссудная задолженность	Начисленные %-%-ные доходы, в т.ч. комиссии	Пени, штрафы	Средства на корреспондентских счетах	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяза-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	180 745	597	164 398	135	18 259	0	18 905	6 484	389 523

	Ссудная задолжен- ность	Начис- ленные %-%-ные доходы , в т.ч.ком иссии	Пени, штрафы	Средства на коррес- пондент- ских счетах	Финансо- вые активы, оценива- емые по СС через ПСД	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитног о характера	ВСЕГО
создано	(281 970)	(12 509)	(104)	(616)	(17 093)	0	(24 512)	(135 780)	(472 584)
восстановлено	304 714	11 632	21	686	21 144	0	24 847	135 045	498 089
списано за счет резерва	1 847	1 122	95	0	0	0	25	0	3 089
реклассификация	28	0	0	0	0	0	(28)	0	0
Итого на отчетную дату	156 126	352	164 386	65	14 208	0	18 573	7 219	360 929
Итого изменение	22 744	(877)	(83)	70	4 051	0	335	(735)	25 505

за соответствующий период прошлого года

	Ссудная задолжен- ность	Начис- ленные %-%-ные доходы , в т.ч.ком иссии	Пени, штрафы	Средства на коррес- пондент- ских счетах	Финансо- вые активы, оценива- емые по СС через ПСД	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитног о характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	221 231	1 471	164 075	54	0	0	24 907	4 384	416 122
создано	(301 381)	(28 685)	(397)	(2 739)	(49 850)	0	(50 647)	(143 882)	(577 581)
восстановлено	341 867	29 531	74	2 658	31 591	0	56 649	141 782	604 152
списано за счет резерва	0	28	0	0	0	0	0	0	28
Итого на отчетную дату	180 745	597	164 398	135	18 259	0	18 905	6 484	389 523
Итого изменение	40 486	846	(323)	(81)	(18 259)	0	6 002	(2 100)	26 571

Сумма восстановления убытков от обесценения финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, признанная в составе прибыли (убытка), в отчетном периоде составила 21 144 тыс. руб. (за соответствующий период прошлого года 23 502 тыс. руб.)

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

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	97 595	131 250
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 749	(4 323)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки	100 344	126 927

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	5 477 274	2 166 590
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(5 474 525)	(2 170 913)
Итого нереализованная курсовая разница	2 749	(4 323)
Реализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	320 258	219 422
Реализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(222 663)	(88 172)
Итого реализованная курсовая разница	97 595	131 250

ИТОГО	100 344	126 927
-------	---------	---------

6.2.8. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Уплаченная Госпошлина	(432)	(142)
Расходы по НДС	(680)	(762)
Транспортный налог	(5)	(5)
Земельный налог	(81)	(62)
Налог на имущество	(269)	(95)
Возмещение (расходы) по текущему налогу на прибыль	(30 163)	(31 922)
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(40 431)	(12 029)
Итого налогов за отчетный период	(72 061)	(45 017)

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
(Убыток) прибыль до налогообложения	(56 285)	48 027
Расходы по прочим налогам и сборам	(1 467)	(1 066)
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по ставке 20%	11 257	(9 605)
Налоговый эффект от дохода по ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	10 054	10 641
Эффект изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(90 816)	(39 023)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(1 089)	(5 964)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(70 594)	(43 951)

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

6.2.9. Информация о вознаграждении работникам

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(270 474)	(271 325)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(65 336)	(63 393)

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

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

6.2.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

Общий совокупный убыток Банка за отчетный период составил 136 219 тыс.руб. (2019 год: совокупный доход в размере 101 288 тыс.руб.), в т.ч. убыток отчетного периода 128 346 тыс.руб. (2019 год: прибыль 3 010 тыс.руб.), прочий совокупный убыток от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости

через прочий совокупный доход 4 778 тыс.руб. (2019 г.: прочий совокупный доход 100 023 тыс.руб.), изменение отложенных налоговых обязательств/активов – 956 тыс.руб. (2019 г.: 20 004 тыс.руб.), изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 4 051 тыс.руб. (2019 г.: 18 259 тыс.руб.)

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

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

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

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

	за отчетный период		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	89 743	160 709	(70 966)
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	397 548	332 719	64 829
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	1 893 758	904 391	989 367
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	2 381 049	1 397 819	983 230

	за соответствующий период прошлого года		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	160 709	117 631	43 078
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	332 719	287 990	44 729
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	904 391	793 745	110 646
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	1 397 819	1 199 366	198 453

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814 (стр.5.2)	2 381 049	1 397 819
активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
обязательные резервы в Банке России (пункт 6.1.2)	161 443	132 457
средства в кредитных организациях (по которым существует риск потерь)	5	1 710
начисленные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях	7	491
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806 (стр.1+стр.2+стр.3)	2 542 504	1 532 477

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

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

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

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

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

уровня рисков.

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

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

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

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

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

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

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

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

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

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

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

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

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе в составе и в сроки, определяемые

внутренними регламентными документами, формируется управленческая отчетность, обеспечивающая органы управления Банка всей необходимой для принятия решений информацией.

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

Банк выделяет следующие риски, присущие своей деятельности:

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

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

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров, коллегиальных органов и единоличного исполнительного органа Банка.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Управлением риск-менеджмента и предоставляется органам управления Банка в установленные сроки.

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

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

7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Стадия 1: при первоначальном признании финансового инструмента (не являющегося кредитно-обесцененным) Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Стадия 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 2: включает не являющиеся кредитно-обесцененными финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 3: включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками

обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива;

- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

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

Критерии отнесения к стадиям

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

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

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

- превышение больше чем на 30 календарных дней срока просроченной задолженности по финансовому инструменту, и (или)
- ухудшение внутреннего рейтинга субъекта деятельности, определенного в соответствии с внутренней методологией Банка, до «IFRS-R5»), и (или)
- наличие иных сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска, включая такие, как: необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено его финансовым положением; полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности.

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

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

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

Процесс определения дефолта

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

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

Методология расчета ОКУ

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

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

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

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

Данные показатели получают на основании методологии, разработанной Банком.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку совокупности агрегированных показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели основаны на имеющихся у Банка, там, где это возможно, накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также

использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Таким образом, показатели PD оцениваются с учетом отрасли, финансового положения субъекта деятельности, наличия/отсутствия просроченной задолженности и ее продолжительности, и уровня инвестиционного кредитного рейтинга в отношении финансовых активов, представляющих собой долговые ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

Уровни кредитного риска

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

- *Минимальный кредитный риск* – финансовые активы, субъекты деятельности по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с минимальной вероятностью дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с минимальным кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе - внутренний рейтинг субъекта деятельности, оцениваемый как «IFRS-R1», при отсутствии просроченной задолженности;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – отсутствие просроченной задолженности;
 - ✓ для финансовых инструментов (в том числе для ценных бумаг), представляющих собой требования к Банку России или Правительству РФ – отсутствие просроченной задолженности либо наличие просроченной задолженности продолжительностью не более 30 календарных дней;
 - ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже «АА-» по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже «Аа3» по шкале Moody's.

- **Низкий кредитный риск** – финансовые активы, субъекты деятельности по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с низким кредитным риском являются:
 - ✓ критерии для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе:

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

- ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью от 1 до 5 календарных дней;
- ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже «BBB-» и не выше «A+» по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже «Baa3» и не выше «A1» по шкале Moody's.
- **Умеренный кредитный риск** – финансовые активы, субъекты деятельности по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с умеренным кредитным риском являются:
 - ✓ критерии для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе:

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

- ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью от 6 до 30 календарных дней;
- ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже «BB-» и не выше «BB+» по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже «Ba3» и не выше «Ba1» по шкале Moody's.
- **Высокий кредитный риск** – финансовые активы, субъекты деятельности по которым имеют высокую вероятность дефолта и которые требуют особого внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с высоким кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов (за исключением финансовых инструментов, представляющих собой ценные бумаги и (или) требования к Банку России), оцениваемых на индивидуальной основе - внутренний рейтинг субъекта деятельности, оцениваемый как «IFRS-R4» или «IFRS-R5», при наличии просроченной задолженности продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – наличие просроченной задолженности продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
 - ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или Правительством РФ) при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже «CC», «C» и не выше «B+» по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже «Ca» и не выше «B1» по шкале Moody's.
- **Дефолтные активы** – финансовые активы, субъекты, находящиеся в состоянии дефолта и (или) которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта. Основными

критериями для классификации финансовых инструментов в категорию дефолтных являются:

- ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной и групповой основе - наличие просроченной задолженности продолжительностью более 90 календарных дней, в том числе классифицированных в категорию «Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый инструмент»;
- ✓ для ценных бумаг (кроме эмитированных Банком России или правительством РФ) при наличии рейтинга - международный рейтинг на уровне «RD»/«D» по шкале Fitch Ratings и S&P, на уровне «C» по шкале Moody's

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание безнадежной задолженности является обоснованным при наличии документов:

- 1) документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком/контрагентом обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности;

- 2) акты уполномоченных государственных органов, в т.ч. судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде – в случаях, предусмотренных пунктом 8.7 Положения Банка России №590-П.

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

Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

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

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

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

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Валовая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость
	Стадия 1	Стадия 1
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Минимальный кредитный риск	0	1 710
Низкий кредитный риск	1 893 890	905 180
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(120)	(298)
Итого	1 893 770	906 592

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Валовая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость
	Стадия 1	Стадия 1
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Низкий кредитный риск	800 092	388 865
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(160)	(233)
Итого	799 932	388 632

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

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего,	1 619 143	(96 251)
в том числе:		

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	1 529 482	(43 962)
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	43 832	(6 460)
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	45 829	(45 829)
На отчетную дату всего, в том числе:	1 302 383	(81 988)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	1 004 337	(18 257)
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	252 217	(17 902)
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	45 829	(45 829)

Ссудная задолженность заемщиков - физических лиц с учетом начисленных процентов:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего, в том числе:	524 752	(249 256)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) всего, в том числе:	281 525	(10 624)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	214 363	(3 578)
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе:	5 372	(777)
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	237 855	(237 855)
На отчетную дату всего, в том числе:	562 565	(238 716)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) всего, в том числе:	325 076	(1 227)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	188 891	(767)
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе:	188	(188)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	188	(188)
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе:	237 301	(237 301)
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	102	(102)

Вложения в ценные бумаги:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего, в том числе:	4 291 013	(18 259)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	4 291 013	(18 259)
На отчетную дату всего, в том числе:	4 798 677	(14 208)
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	4 798 677	(14 208)

Оценочный резерв под убытки по вложениям Банка в ценные бумаги рассчитан в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, все вложения в ценные бумаги на протяжении отчетного периода

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

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

за отчетный период						
Валовая балансовая стоимость						
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
На начало отчетного периода	1 596 644	214 363	49 204	0	283 684	2 143 895
<i>Изменения, влияющие на валовую балансовую стоимость за период</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(107 447)	(221)	107 447	221	0	0
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(269)	(1 749)	0	0	2 018	0
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	1 543	0	(1 543)	0	0	0
Предоставленные кредиты	608 360	57 094	129 679	0	0	795 133
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	(958 309)	(80 596)	(32 570)	(33)	(645)	(1 072 153)
Списанные суммы	0	0	0	0	(2 010)	(2 010)
Прочие изменения	0	0	0	0	83	83
На отчетную дату	1 140 522	188 891	252 217	188	283 130	1 864 948

за предыдущий отчетный год						
Валовая балансовая стоимость						
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
На начало отчетного периода	1 753 983	210 292	170 806	101	300 435	2 435 617
<i>Изменения, влияющие на валовую балансовую стоимость за период</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	0	0	0	0	0	0
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(254)	(636)	0	0	890	0

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	47 768	0	(47 768)	0	0	0
Предоставленные кредиты	572 454	67 296	0	0	0	639 750
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	(764 572)	(75 324)	(73 834)	(101)	(17 964)	(931 795)
Списанные активы	0	0	0	0	0	0
Прочие изменения	(12 735)	12 735	0	0	323	323
На отчетную дату	1 596 644	214 363	49 204	0	283 684	2 143 895

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

Величина оценочного резерва за отчетный период

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
На начало отчетного периода	(51 008)	(3 578)	(7 237)	0	(283 684)	(345 507)
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	2 416	4	(2 416)	(4)	0	0
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	6	29	0	0	(35)	0
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	(767)	0	767	0	0	0
Предоставленные кредиты	(19 817)	(814)	(9 115)	0	0	(29 746)
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	25 911	1 663	1 763	0	90	29 427
Списанные суммы	0	0	0	0	2 010	2 010
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	766	0	(70)	(111)	(1 428)	(843)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
Прочие изменения	23 776	1 929	(1 594)	(73)	(83)	23 955
На отчетную дату	(18 717)	(767)	(17 902)	(188)	(283 130)	(320 704)

Величина оценочного резерва за предыдущий отчетный год

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененны ми	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененны ми	Итого
	Индивидуаль но	На групповой основе	Индивидуаль но	На групповой основе		
На начало отчетного периода	(41 817)	(5 114)	(22 192)	(55)	(300 435)	(369 613)
<i>Изменения, влияющие на величину оценочного резерва за период</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	0	0	0	0	0	0
Переход из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	6	16	0	0	(22)	0
Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	(12 503)	0	12 503	0	0	0
Предоставленные кредиты	(25 554)	(1 120)	0	0	0	(26 674)
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	23 236	2 799	2 451	55	17 919	46 460
Списанные активы	0	0	0	0	0	0
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	5 466	0	0	0	(823)	4 643
Прочие изменения	159	(159)	0	0	(323)	(323)
На отчетную дату	(51 008)	(3 578)	(7 237)	0	(283 684)	(345 507)

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

за отчетный период

	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
На начало отчетного периода		4 291 013	(18 259)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>			

Приобретенные активы	2 086 796	(6 475)
Погашенные активы	(2 012 223)	3 438
Изменение справедливой стоимости	(4 778)	0
Переход из Стадии 1 в Стадию 2 или Стадию 3	0	0
Начисленные проценты	272 223	0
Курсовые разницы	165 646	0
Изменения, обусловленные изменениями кредитного риска	0	7 088
На отчетную дату	4 798 677	(14 208)

за предыдущий отчетный год

Стадия 1		
12-месячные ОКУ		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ
На начало отчетного периода	4 182 545	(18 954)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>		
Приобретенные активы	1 468 721	(10 490)
Погашенные активы	(1 646 718)	9 718
Изменение справедливой стоимости	100 022	0
Переход из Стадии 1 в Стадию 2 или Стадию 3	0	0
Начисленные проценты	277 949	0
Курсовые разницы	(91 506)	0
Изменения, обусловленные изменениями кредитного риска	0	1 467
На отчетную дату	4 291 013	(18 259)

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

за отчетный период

	Стадия 1		Стадия 2	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
На начало отчетного периода	174 809	(6 475)	24	(9)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период</i>				
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	(41 968)	0	41 968	0
Новые договоры	531 938	(12 219)	0	0
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(422 313)	6 475	(24)	9
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	0	0	0	(2 222)
Изменение исходных данных, использованных для оценки ОКУ	0	7 615	0	(393)
На отчетную дату	242 466	(4 604)	41 968	(2 615)

за предыдущий отчетный год

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
На начало отчетного периода	204 858	(6 037)	95 024	(211)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период</i>				
Новые договоры	402 715	(6 379)	0	0
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(432 764)	5 941	(95 000)	202
На отчетную дату	174 809	(6 475)	24	(9)

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

Валовая балансовая стоимость на отчетную дату:

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

Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
	Индивидуально	На групповом основе	Индивидуально		
Минимальный кредитный риск	162 572	213 002	0	0	375 575
Низкий кредитный риск	1 390 346	1 361	0	0	1 391 706
Умеренный кредитный риск	43 727	0	49 204	0	92 930
Дефолтные активы	0	0	0	283 684	283 684
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 008)	(3 578)	(7 237)	(283 684)	(345 507)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Итого	1 545 636	210 785	41 965	0	1 798 388

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

	Валовая балансовая стоимость	
	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Минимальный кредитный риск	1 323 541	0
Низкий кредитный риск	1 819 457	3 113 499
Умеренный кредитный риск	1 655 679	987 509
Высокий кредитный риск	0	190 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 208)	(18 259)
Итого	4 784 469	4 272 754

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

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

Валовая балансовая стоимость на начало отчетного периода:				
	Средства в расчетах (на бирже)	Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	Итого
Стадия 1	0	29 148	195	29 343
Минимальный кредитный риск	0	28 485	195	28 680
Низкий кредитный риск	0	663	0	663
Умеренный кредитный риск	0	0	0	0
Стадия 3	0	17 825	837	18 662
Дефолтные активы	0	17 825	837	18 662
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	0	46 973	1 032	48 005
Резерв под ОКУ	0	(17 887)	(837)	(18 724)
Итого прочие финансовые активы	0	29 086	195	29 281

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2019 года	(1 635)	0	(19 525)	(21 160)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	1 573	0	861	2 434
Списанные суммы	0	0	2	2
На 31 декабря 2019 года	(62)	0	(18 662)	(18 724)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	31	0	149	180
Списанные суммы	0	0	25	25
На 31 декабря 2020 года	(31)	0	(18 488)	(18 519)

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

На отчетную дату:

Валовая балансовая стоимость

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

На начало отчетного периода:

Валовая балансовая стоимость

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минимальный кредитный риск	50 000	0	0	50 000
Низкий кредитный риск	124 809	0	0	124 809
Умеренный кредитный риск	0	24	0	24
Высокий кредитный риск	0	0	0	0
Дефолтные активы	0	0	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ОКУ	174 809	24	0	174 833
Резерв под ОКУ	(6 475)	(9)	0	(6 484)
Итого условные обязательства кредитного характера	168 334	15	0	168 349

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

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

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

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

		На начало отчетного периода
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. ссудная задолженность
I категория качества	5 407 704	575 305
II категория качества	2 050 706	1 540 327
III категория качества	74 506	74 197
IV категория качества	26 687	26 371
V категория качества	336 496	137 675
Итого	7 896 099	2 353 875

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

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

		На начало отчетного периода
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. по ссудной задолженности
II категория качества	52 185	44 953
III категория качества	6 795	6 795
IV категория качества	982	982
V категория качества	333 413	134 626
Итого	393 375	187 356
Итого с учетом корректировок:	389 508	180 746

По состоянию на начало отчетного периода сформированные резервы по балансовым активам с учетом корректировок составляли 389 508 тыс.руб., таким образом уменьшение резервов на отчетную дату составило 7,3%. Величина сформированных резервов на возможные потери по состоянию на отчетную дату превышает величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 15%. Большая часть кредитного портфеля Банка (83,45%) по состоянию на отчетную дату классифицирована в I-II категории качества.

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

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

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

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

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

	Установленные Банком России	Предельные значения, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25%	< 24.90%	17.645%	20.3%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 800%	< 680%	287.88%	348.045%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	< 20%	< 19.9%	10.54%	9.31%

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

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

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

	Валовая балансовая стоимость	
	Россия	ОЭСР
в том числе по которым:		
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	3 961 281	837 396
На начало отчетного периода		
	Валовая балансовая стоимость	
	Россия	ОЭСР
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой:	2 001 468	142 427
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	1 668 580	142 427
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	49 204	0
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3)	283 684	0
Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (Стадия 3)	0	0
Оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (Стадия 3)	0	0
Вложения в ценные бумаги всего, в том числе по которым:	3 621 408	669 605
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	3 621 408	669 605

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

	На отчетную дату		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Строительство	262 202	0	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	99 235	15 122	45 829
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	0	26 908	0
Транспортировка и хранение	134 876	0	0
Деятельность в области информации и связи	214 824	0	0
Обрабатывающие производства	0	210 187	0
Деятельность финансовая и страховая	293 200	0	0
Итого валовая балансовая стоимость	1 004 337	252 217	45 829
На начало отчетного периода			
	На начало отчетного периода		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Строительство	265 889	0	0

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	34 592	18 738	45 829
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	129 326	25 094	0
Транспортировка и хранение	120 522	0	0
Деятельность в области информации и связи	293 081	0	0
Обрабатывающие производства	252 175	0	0
Деятельность финансовая и страховая	433 897	0	0
Итого валовая балансовая стоимость	1 529 482	43 832	45 829

Информация о распределении вложений в ценные бумаги по видам эмитентов, видам деятельности эмитентов и уровням кредитного рейтинга эмитентов приведены в пункте 6.1.5 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса. Оценочный резерв под убытки по вложениям в ценные бумаги рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Вложениям в долговые ценные бумаги, составляющим долю 65,5% от портфеля, присвоены инвестиционные рейтинги международными рейтинговыми агентствами, 34,5% - спекулятивные рейтинги. Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в облигации Российской Федерации (27,6%).

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Физические лица, в т.ч.:	115 261	18 622
Юридические лица, в т.ч.:	632 557	227 435
Итого	747 818	246 057
Общая величина ссудной задолженности до вычета оценочного резерва под ОКУ	4 350 744	5 118 658
Удельный вес в общей ссудной задолженности	17.19%	4.81%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>На начало отчетного периода</u>	
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения	Резерв под ожидаемые кредитные убытки без учета обеспечения
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	10 332	22 082
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	3 359	13 642
Итого	13 691	35 724

Величина задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам с учетом начисленных процентов, по которым величина ожидаемых кредитных убытков и резервов на возможные потери определяются с учетом обеспечения, по состоянию на отчетную дату составляет 295 120 тыс.руб., на начало отчетного периода – 369 418 тыс.руб. Таким образом, применение обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска уменьшает величину ожидаемых кредитных убытков на 46 862 тыс.руб.

7.2. Информация об управлении рыночным риском

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

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

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно. Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на 01.01.2021 составила 4 112 060 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2020 – 3 288 695 тыс.руб. Изменение величины рыночного риска обусловлено увеличением портфеля ценных бумаг.

7.2.1. Информация об управлении процентным риском

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

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

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

Финансовыми инструментами, по которым Банк осуществляет расчет величины процентного риска торгового портфеля, являются долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе. Величина процентного риска торгового портфеля, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на 01.01.2021 составляет 3 996 296 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода составляет 3 187 436 тыс.руб. Изменение величины процентного риска торгового портфеля обусловлено увеличением портфеля ценных бумаг.

7.2.2. Информация об управлении фондовым риском

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

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

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

7.2.3. Информация об управлении валютным риском

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование иностранной валюты	ОВП, в % от собственных средств (капитала) Банка	
	на начало отчетного периода	Рост курсов валют на 20%
ЕВРО	0,7286	0,8743
Доллар США	7,3871	8,8645
Швейцарский франк	0,0634	0,0761
Китайский юань	0,1052	0,1262
Фунт стерлингов	0,4677	0,5612
Итого	8,0234	9,6281

При анализе чувствительности по валютному риску используется допущение об изменении курсов иностранных валют в сторону увеличения на 20%. Таким образом, исходя из данного допущения, рост курсов иностранных валют не приведет к нарушению ОВП Банка.

Величина валютного риска, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на 01.01.2021 составляет 115 764 тыс.руб. Рост курсов иностранных валют на 20% приведет к увеличению величины валютного риска до 138 917 тыс.руб.

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

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

Наименование иностранной валюты, в которой номинированы активы/обязательства	Величина активов/обязательств, номинированных в иностранной валюте	
	на начало отчетного периода	Рост курсов валют на 20%
Доллар США	1 488 154	1 785 785
ЕВРО	676 950	812 340
Прочие	8 039	9 647
Итого активы	2 173 143	2 607 772
Доллар США	1 378 783	1 654 539
ЕВРО	697 554	837 065
Прочие	15	18
Итого обязательства	2 076 352	2 491 622
Чистая позиция по валюте	96 791	116 150

Таким образом, исходя из допущения о росте курсов валют на 20%, при переоценке активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, финансовый результат увеличится на 24 699 тыс.руб., собственные средства (капитал) Банка увеличатся на 1,7%, по состоянию на начало отчетного периода финансовый результат увеличится на 19 359 тыс.руб., собственные средства (капитал) Банка увеличатся на 1,6%.

7.2.4. Информация об управлении товарным риском

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

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

7.3. Информация об управлении риском ликвидности

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

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

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

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

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- лимиты денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами в

зависимости от эмитента, вида и срока ценных бумаг;

- лимиты ОВП.

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях анализа ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает: обязательные нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности и сопоставляет их с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В целях ограничения риска ликвидности Банк устанавливает показатели склонности к риску (лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица, максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года) и целевые уровни рисков (минимально допустимые значения нормативов Н2, Н3, максимальное значение норматива Н4 и сигнальные значения). Предельные значения данных показателей утверждаются Советом директоров Банка. В целях выявления и измерения риска ликвидности Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять и ограничивать риск ликвидности. В указанных целях Банк использует следующие относительные показатели:

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

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

Нормативы ликвидности	Установленные Банком России	Предельные значения на отчетную дату, установленные Банком	Сигнальные значения на отчетную дату, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	> 25%	= 30%	111.632%	106.445%

Нормативы ликвидности	Установленные Банком России	Предельные значения на отчетную дату, установленные Банком	Сигнальные значения на отчетную дату, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	> 50%	> 55%	= 60%	136.413%	138.053%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120%	< 110%	= 105%	39.881%	39.914%

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

На отчетную дату:

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы	10 051 107	563 390	283 486	603 860
Обязательства	6 499 577	1 614 345	1 968 694	619 106
Внебалансовые обязательства	0	989	0	283 445
Абсолютный ГЭП	3 551 530	(1 051 944)	(1 685 208)	(298 691)
Кумулятивный ГЭП	3 551 530	2 499 586	814 378	515 687

На начало отчетного периода:

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы	9 072 968	698 090	290 368	631 316
Обязательства	5 700 079	2 357 313	1 059 411	659 291
Внебалансовые обязательства	53 467	70 168	37 824	16 841
Абсолютный ГЭП	3 319 422	(1 729 391)	(806 867)	(44 816)
Кумулятивный ГЭП	3 319 422	1 590 031	783 164	738 348

Большая часть активов по состоянию на отчетную дату со сроком до погашения «До востребования/менее 1 месяца» (83,4%) представлена высоколиквидными активами: денежные средства и их эквиваленты (2 381 061 тыс.руб.), депозиты в Банке России, размещенные на срок от 8 до 30 дней (1 850 090 тыс.руб.), предоставленные межбанковские кредиты на срок от 8 до 30 дней (800 092 тыс.руб.) и ликвидные долговые ценные бумаги 4 744 920 тыс.руб.). Данные активы удерживаются для управления риском ликвидности Банка. Основная часть обязательств представлена средствами клиентов – 91,7%, в том числе из которых 46,8% составляют вклады (средства) физических лиц. Кумулятивный ГЭП на всех анализируемых сроках является положительным. Более подробное распределение активов и обязательств по статьям бухгалтерского баланса приведено в п.6.1.22 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

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

На отчетную дату:

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

На начало отчетного периода:

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Средства клиентов	7 497 486	1 024 949	338 041	370 288
Прочие обязательства	619 555	129 713	554	0
Итого обязательств	8 117 041	1 154 662	338 595	370 288
Внебалансовые обязательства	178 300	0	0	0

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

7.4. Информация об управлении риском концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам,

реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

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

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

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

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

7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля

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

Основной целью управления процентным риском по банковскому портфелю является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением финансовых ресурсов.

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

Основными задачами при управлении процентным риском являются:

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

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

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля для Банка являются:

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

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

проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

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

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

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

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

На отчетную дату:

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

На начало отчетного периода:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	465	817 297	0	0	0	817 762
Ссудная задолженность	3 144 879	488 049	377 662	362 741	684 789	5 058 120
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 145 344	1 305 346	377 662	362 741	684 789	5 875 882
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 349 377	1 988 463	424 687	1 579 134	792 278	7 133 939
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 349 377	1 988 463	424 687	1 579 134	792 278	7 133 939

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Итого совокупный ГЭП	795 967	(683 117)	(47 025)	(1 216 393)	(107 489)	

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(486)	(2 799)
в рублях	(15 791)	(14 570)
в долларах США	9 125	5 511
в евро	6 180	6 260
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	486	2 799
в рублях	15 791	14 570
в долларах США	(9 125)	(5 511)
в евро	(6 180)	(6 260)

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

Методы снижения процентного риска подразделяются на внешние (страхование) и внутрибанковские. К внутрибанковским методам относятся:

- оговорки в договорах (введение плавающих ставок, возможность досрочного отзыва кредитов);
- изменение стратегии по привлечению и размещению средств (расширение или сокращение кредитования, изменение депозитной политики по ставкам и срокам, определение приоритетных направлений деятельности и др.);
- хеджирование с помощью финансовых инструментов (процентные свопы, финансовые фьючерсы, процентные опционы).

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

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

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

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

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

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

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

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим

сделкам;

- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование правовых и иных аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий с Юридическим отделом, Службой внутреннего контроля, Управлением финансового мониторинга;
- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков;

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

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

- законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Управление внутреннего аудита осуществляет:
 - проверку и оценку эффективности методологии оценки банковских рисков, включая своевременность актуализации внутренних нормативных документов Банка, в которых установлены методы оценки;
 - проверку и оценку эффективности процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также полноты применения указанных документов.
 - Отдел кадров и делопроизводства Управления по работе с персоналом осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

7.6.1. Информация об управлении операционным риском

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

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

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

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

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

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Операционный риск, в т.ч.:	94 385	90 723
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	1 887 698	1 814 460
чистые процентные доходы	1 080 825	1 103 839
чистые непроцентные доходы	806 873	710 621

7.6.2. Информация об управлении правовым риском

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

отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и (или) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

7.6.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

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

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

7.7. Информация об управлении стратегическим риском

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

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

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
- эффективный контроль Правления над деятельностью структурных подразделений и коллегиальных органов Банка;

- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.

7.8. Информация об управлении регуляторным риском

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

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

- рассматривают и анализируют структуру активов и пассивов;
- определяют направления деятельности и стратегию развития;
- рассматривают стресс-тесты оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- проводят оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков;
- осуществляют иные процедуры управления капиталом.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П по состоянию на отчетную дату составила 1 414 600 тыс. руб. (на 01.01.2020 1 219 687 тыс. руб.).

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

По состоянию на отчетную дату в качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены три субординированных займа на общую сумму 580 000 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 – два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. руб.):

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

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

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

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

Нормативы достаточности капитала	Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком	Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком России	Значение за отчетный период	Предельное значение на начало отчетного периода, установленное Банком России	Значение за предыдущий отчетный год
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 5.5%	> 4.5%	10.002%	> 4.5%	12.534%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 7.0%	> 6.0%	10.002%	> 6.0%	12.534%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	> 3.5%	> 3.0%	7.262%	> 3.0%	8.986%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.0%	> 8.0%	16.953%	> 8.0%	15.778%

В течении 2020 года Банк не применял послаблений Банка России, направленных на поддержку финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях пандемии (COVID-19), за исключением использования Банком обязательного послабления в части отмены надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам.

Ниже приведены сравнительные значения нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2021г. с учетом послабления и без:

Нормативы достаточности капитала	Без использования	С учетом использования
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	9.980%	10.002%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	9.980%	10.002%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	16.916%	16.953%

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, раскрывается Банком, в том числе в составе отчета о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемого в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (www.round.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Информация по сегментам деятельности

Банк не осуществляет деятельности по публичному размещению ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

	за отчетный период		
	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие
АКТИВ			

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	21 423	0
Активы в форме права пользования	0	0	5 228
Прочие активы	0	0	0
Итого	0	21 423	5 228
Обязательства			
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 409	1 024 091	53 968
Субординированные кредиты	350 000	0	0
Арендные обязательства	0	0	5 255
Прочие обязательства	0	70	13 771
Итого	394 409	1 024 161	72 994

В отношении чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости срок, оставшийся до погашения задолженности, составляет до 28 лет на цели приобретения жилья (на 01.01.2020 – не более 5 лет) и не более 5 лет на потребительские цели (на 01.01.2020 – не более 2 лет), ссуды выданные на цели приобретения жилья обеспечены поручительством или залогом недвижимого имущества.

Средства от юридических лиц привлечены на срок от до востребования до 8 лет (на 01.01.2020 - от до востребования до 1 года), в том числе субординированный займ сроком до 8 лет (на сопоставимый отчетный период не было). Средства от физических лиц привлечены на срок от до востребования до 1 года (на 01.01.2020 - от до востребования до 3 лет).

Операции со связанными сторонами проводились в форме безналичных расчетов.

По состоянию на отчетную дату так же, как и за предыдущий отчетный период просроченные требования к связанным сторонам отсутствуют. Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не производилось.

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

	Материнское предприятие	за предыдущий отчетный период	
		Ключевой управленческий персонал	Прочие
АКТИВ			
Чистая ссудная задолженность	0	9 064	0
Активы в форме права пользования	0	0	0
Прочие активы	0	0	106
Итого	0	9 064	106
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	109 736	1 247 054	325 219
Субординированные кредиты	0	0	0
Арендные обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	0	67	18 581
Итого	109 736	1 247 121	343 800

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

	Материнское предприятие	за отчетный период	
		Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	1 055	0
Процентные расходы	(11 212)	(43 159)	(7 111)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	(30)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(834)	381
Комиссионные доходы	65	126	3 592
Комиссионные расходы	0	0	(178 632)
Прочие операционные доходы	0	124	940
Операционные расходы	0	0	(2 734)
Итого	(11 147)	(42 718)	(183 564)

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

	Материнское предприятие	за предыдущий отчетный период	
		Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	1 271	0
Процентные расходы	(7 124)	(28 006)	(10 229)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	94	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(1 904)	4
Комиссионные доходы	26	122	7 303
Комиссионные расходы	0	0	(67 455)
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0
Прочие операционные доходы	1	641	779
Операционные расходы	0	(74)	(24 765)
Итого	(7 097)	(27 856)	(94 363)

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

	На начало отчетного периода	за отчетный период	
		Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, 611-П	7	131	138
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18	30	48

	На начало отчетного периода	за предыдущий отчетный период	
		Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, 611-П	11	(4)	7
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	7	18

Ниже представлена информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка прямо или косвенно: члены Совета директоров (выплаты за отчетный период составили 6 000 тыс.руб. (в предыдущем отчетном периоде 4 159 тыс.руб.) и члены Правления Банка:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Краткосрочные вознаграждения работникам	37 433	62 018
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	не применимо	не применимо
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	348
Выходные пособия	0	1 755
ИТОГО	37 433	64 121

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

12. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не осуществлялось.

13. Дополнительная информация

Настоящую Пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего:

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

14. Информация о раскрытии годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 4983-У и принятым решением Банк раскрывает годовую отчетность путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.round.ru, не позднее 3-х рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

И.о.Главного бухгалтера

В.К.Ческидова

М.П.

«20» апреля 2021 года