

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
(РСБУ)
ООО «банк Раунд»
за 1 квартал 2015 года**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 6.1.1.	194 452	140 823
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		159 755	203 182
2.1	Обязательные резервы		45 643	37 829
3	Средства в кредитных организациях		809 691	625 997
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 6.1.2.	106 638	101 493
5	Чистая ссудная задолженность	п. 6.1.3.	2 306 689	2 077 172
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 6.1.4.	1 405 734	1 482 664
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.5	7 618	7 618
9	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.5.	91 010	91 010
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.6.	4 875	7 675
11	Прочие активы	п. 6.1.7.	81 419	84 123
12	Всего активов	п. 4.2.	5 167 881	4 821 757
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		5 485	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 6.1.8.	4 404 150	4 170 108
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		1 486 623	1 331 756
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		10 472	10 472
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	13
19	Отложенное налоговое обязательство	п. 6.1.5.	15 790	15 790
20	Прочие обязательства	п. 6.1.9.	101 028	103 784
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 839	1 607
22	Всего обязательств		4 538 764	4 301 774
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		173 108	173 108
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		26 000	26 000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-29 625	-147 761
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		468 636	532 940
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-9 002	-64 304
31	Всего источников собственных средств		629 117	519 983
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		98 442	130 804
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		137 912	61 474
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«14» мая 2015 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		110 608	99 331
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 324	876
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		71 039	71 016
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		33 245	27 439
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		61 626	29 482
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		79	160
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		61 345	29 120
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		202	202
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		48 982	69 849
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3 662	-58 202
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		4	-4 496
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п. 4.2	52 644	11 647
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 716	-1 032
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	п. 4.2	-19 969	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п. 4.2, 6.2.2	12 152	2 679
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п. 4.2, 6.2.2	10 099	12
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	п. 4.2	263 483	6 568
13	Комиссионные расходы	п. 4.2	252 614	3 805
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		539	-39 057
17	Прочие операционные доходы		1 430	543
18	Чистые доходы (расходы)		72 480	-22 445
19	Операционные расходы	п. 4.2, 6.2.4	81 364	63 668
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-8 884	-86 113
21	Возмещение (расход) по налогам	п. 4.2, 6.2.3	118	1 818
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-9 002	-87 931
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2	-9 002	-87 931

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«14» мая 2015 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	п. 6.3, 7.6	827 976	-5 479	833 455
1.1	Источники базового капитала:		732 048	0	732 048
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		173 108	0	173 108
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		173 108	0	173 108
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		26 000	0	26 000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		532 940	0	532 940
1.1.4.1	прошлых лет		532 940	0	532 940
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		134 072	5 479	128 593
1.2.1	Нематериальные активы		84	40	44
1.2.2	Отложенные налоговые активы		36 404	18 202	18 202
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		97 457	-12 714	110 171
1.2.4.1	прошлых лет		64 304	64 304	0
1.2.4.2	отчетного года		33 153	-77 018	110 171
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		127	-49	176
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		597 976	-5 479	603 455
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		127	-49	176
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.7	Основной капитал		597 976	-5 479	603 455
1.8	Источники дополнительного капитала:		230 000	0	230 000
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	п. 6.3.	230 000	0	230 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		230 000	0	230 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		230 000	0	230 000
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 511 395	-104 520	4 615 915
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 511 395	-104 520	4 615 915
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 511 395	-104 520	4 615 915
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п. 6.3.	13.3	X	13.1
3.2	Достаточность основного капитала	п. 6.3.	13.3	X	13.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п. 6.3.	18.4	X	18.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п. 7.1.	3 258 775	3 135 471	1 693 295	2 768 457	2 643 064	1 722 792		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		844 544	844 544	0	585 482	585 482	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		804 873	804 873	0	544 005	544 005	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		747 040	747 040	149 408	418 488	418 488	83 698		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1» <2>, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 667 191	1 543 887	1 543 887	1 764 487	1 639 094	1 639 094
1.4.1	Кредитные требования к юридическим и физическим лицам							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		1 062 432	969 831	969 831	964 817	872 496	872 496
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X						
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		6 776	6 776		X	X	X
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		3 505	3 505	4 615	7 904	7 904	5 531
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	2 454	7 904	7 904	5 531
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		928 025	786 521	898 855	1 037 349	893 501	990 481
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		794 418	763 500	839 850	904 528	871 279	958 406
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		5 150	5 133	6 672	6 314	6 295	8 184
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		125 457	14 888	22 333	126 507	15 927	23 891
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		3 000	3 000	30 000	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		204 400	202 561	59 855	160 324	158 717	59 855
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		137 912	136 642	59 855	61 474	60 204	59 855
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		66 488	65 919	0	98 850	98 513	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п. 7.5.1.	38 488	38 488
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		769 769	769 769
6.1.1	чистые процентные доходы		686 779	686 779
6.1.2	чистые непроцентные доходы		82 990	82 990
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.	1 373 675	1 356 155
7.1	процентный риск, всего, в том числе	п. 7.3.1.	109 894	107 028
7.1.1	общий		17 361	17 816
7.1.2	специальный		92 533	89 212
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	п. 7.3.2.	0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск	п. 7.3.3.	0	18 310

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п. 6.2.1., 6.3.	266 647	-4 201	270 848
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		263 547	-3 662	267 209
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 261	-771	2 032
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 839	232	1 607
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		597 976			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		5 165 313			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.6			

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19 473, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 11 436;

1.2. изменения качества ссуд 2 053;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 5 984.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 23 135, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 13 115;
2.3. изменения качества ссуд 2 468;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
2.5. иных причин 7 552.

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«14» мая 2015 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	п. 6.3.	5.0	13.3	13.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	п. 6.3.	6.0	13.3	13.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	п. 6.3.	10.0	18.4	18.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п. 7.2.	15.0	85.7	106.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п. 7.2.	50.0	115.9	98.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п. 7.2.	120.0	41.6	77.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	20.3
				Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	308.4	312.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.6	0.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5 167 881

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		666
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		66 447
7	Прочие поправки		111 510
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5 123 484

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		5 128 664
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		36 615
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 092 049
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6 151
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		666
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6 817
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		202 561
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		136 114
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		66 447
Капитал и риски			
20	Основной капитал		597 976
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5 165 313
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		11.6

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«14» мая 2015 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2015 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 465	-6 681
1.1.1	проценты полученные		117 971	77 876
1.1.2	проценты уплаченные		-55 341	-27 938
1.1.3	комиссии полученные		263 483	6 568
1.1.4	комиссии уплаченные		-252 614	-3 805
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1	-879
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 152	2 679
1.1.8	прочие операционные доходы		1 060	1 104
1.1.9	операционные расходы		-84 101	-61 624
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-145	-662
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-14 348	245 158
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-7 814	3 219
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	62 702
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-224 155	-456 216
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 990	-9 554
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		5 485	-100 043
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		216 152	738 247
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7 007	6 803
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-11 883	238 477
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-34 006	-63 251
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		226 023	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-487	-416
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 924	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		195 454	-63 667
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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

1	2	3	4	5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 511	51 277
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	п. 6.4.	186 082	226 087
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п. 6.4.	932 173	841 707
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.4.	1 118 255	1 067 794

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Белякова И.И.

М.П.

«14» мая 2015 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ)

ООО «банк Раунд»

за 1 квартал 2015 года

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Введение	2
2. Общая информация о Банке	2
2.1. Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка	2
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
2.3. Информация о действующих основных управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период	3
3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	4
4. Краткая характеристика деятельности Банка	4
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	4
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
5. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	5
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
5.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	8
5.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на отчетный год	9
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	9
6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	9
6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	14
6.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	15
6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	16
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	17
7.1. Управление кредитным риском	19
7.2. Управление риском ликвидности	25
7.3. Управление рыночным риском	26
7.4. Управление стратегическим риском	28
7.5. Управление операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации	29
7.6. Управление капиталом	32
8. Раскрытие промежуточной отчетности	32

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 1 квартал 2015 года и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

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

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2015 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2015 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.04.2015 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.04.2015 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2015 года;
- настоящая Пояснительная информация к промежуточной отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2. Общая информация о Банке

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044585700.

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

Единственным участником Банка является ООО "СибКонсалтГрупп". Конечным бенефициаром Банка является Семененко Леон Михайлович.

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.

Банк имеет внутреннее структурное подразделение – Операционный офис «Внуково», расположенный по адресу: 119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д. 2, корп. 5.

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк также имеет следующие лицензии:

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

Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России;
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- участником Московской биржи;
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- принципиальным членом международной платежной системы Master Card;
- принципиальным членом международной платежной системы Visa;
- участником Платежной системы «Золотая Корона»;
- участником Платежной системы «Western Union»;
- участником Платежной системы «ЮНИСТРИМ».

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

Совет Директоров Банка:

В отчетном периоде изменений в составе Совета Директоров не происходило.

По состоянию на 01.04.2015, в состав Совета Директоров Банка входят (Решение единственного участника от 02.12.2013 № 6) следующие лица:

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

Правление Банка:

В отчетном периоде изменений в составе Правления не происходило.

По состоянию на 01.04.2015 в состав Правления Банка входят (Протокол заседания Совета Директоров Банка от 14.04.2014 № 01-04/14) следующие лица:

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

3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2015 (далее – «начало отчетного периода») по 31.03.2015 года включительно по состоянию на 01.04.2015 года (далее – «отчетная дата»).

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

Курсы основных иностранных валют, установленные Банком России к рублю:

	31.03.2015	31.12.2014
USD (Доллар США)	58,4643	56,2584
EUR (Евро)	63,3695	68,3427

Банк не применял предоставленные Банком России в Указании Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и Письме от 18.12.2014 № 211-Т права по переклассификации ценных бумаг и по включению в расчет обязательных нормативов операций в иностранной валюте, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах по 31.03.2015 включительно по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, включая переводы в рамках денежных Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ»;
- осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи»;
- операции кредитования юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск банковских карт и последующее осуществление расчетов;
- операции на фондовом и денежном рынках, в т.ч.:
 - операции с ценными бумагами;
 - передача ценных бумаг в заем без прекращения признания («прямое» РЕПО);
 - брокерские и депозитарные операции;
 - операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
 - операции на рынке межбанковских кредитов.

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

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Балансовая стоимость активов	5 167 881	4 821 757
Чистая ссудная задолженность	2 306 689	2 077 172
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 405 734	1 482 664
Привлеченные средства клиентов	4 404 150	4 170 108

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

- активы Банка увеличились на 346 124 тыс. руб. (7,18%);
- чистая ссудная задолженность выросла на 229 517 тыс. руб. (11,05%);
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 234 042 тыс. руб. (5,61%).

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

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	52 644	11 647
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(19 969)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 152	2 679
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 099	12
Комиссионные доходы	263 483	6 568
Комиссионные расходы	252 614	3 805
Взнос акционера в имущество	0	0
Операционные расходы	81 364	63 668
Возмещение (расход) по налогам	118	1 818
Прибыль (убыток) после налогообложения	(9 002)	(87 931)

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода составил (9 002) тыс. руб. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат, является убыток, полученный от реализации (погашения) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

Учетная политика Банка на 2015 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 232 от 30.12.2014, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В 2015 году в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

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 текущей (справедливой) стоимости.
- Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
- 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.
- Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются по текущей (справедливой) стоимости на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Резерв на возможные потери не формируется.
- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

- Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», в т.ч:
 - текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая могла бы быть получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки;
 - активный рынок – рынок, на котором операции с финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной;
 - Банком установлена иерархия текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным параметрам соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные параметры группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки:
 - Котировки 1 уровня: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
 - Котировки 2 уровня: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке;
 - Котировки 3 уровня: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Метод определения и признания доходов и расходов:

- Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов участников). Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между участниками).
- Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) если сумма дохода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в получении дохода; г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) если сумма расхода может быть определена; в) если отсутствует неопределенность в отношении расхода.
- Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).
- Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации.
- Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.

- Признание доходов (расходов) происходит не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся, за исключением суммы дохода (расхода которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

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

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

Формирование резервов

Банк формирует резервы на возможные потери по балансовым активам, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, по срочным сделкам, по которым существует риск понесения потерь, а также резервы – оценочного обязательства некредитного характера, в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

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

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

5.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на отчетный год

В отчетном периоде в Учетную политику Банка на 2015 год изменения не вносились.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Наличные денежные средства	194 452	140 823
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	114 112	165 353
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	809 691	625 997
Итого:	1 118 255	932 173

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

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

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Облигации российских эмитентов:				
Облигации кредитных организаций	106 638	3 444	101 493	3 014
Облигации прочие	0	0	0	0
Итого:	106 638	3 444	101 493	3 014

По состоянию на отчетную дату, как и на начало отчетного периода, облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися со сроком погашения август - октябрь 2015 года и купоном от 9,25% до 11,95%.

6.1.3. Чистая ссудная задолженность

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

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Банк России	450 000	200 000
Кредитные организации и Биржи	97 323	104 286
Расчеты с платежными системами	17 543	16 881
Корпоративные кредиты	610 330	548 289
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	952 316	1 010 207
Потребительские кредиты физическим лицам	203 345	221 435
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	198 159	202 058
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(222 327)	(225 984)
Итого:	2 306 689	2 077 172

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

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	450 000	18%	200 000	9%
Кредитные организации и Биржи	97 323	4%	104 286	5%
Физические лица	401 504	16%	423 493	18%
ипотечные	198 159	49%	202 058	48%
потребительские ссуды	203 345	51%	221 435	52%
Юридические лица, в т.ч.:	1 580 189	62%	1 575 377	68%
строительство	330 000	21%	260 289	17%
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного использования	49 888	3%	48 146	3%
операции с недвижимым имуществом, аренда	407 639	26%	427 309	27%
предоставление услуг: рекламная деятельность, деятельность, связанная с использованием ВТ и ИТ	90 000	6%	90 000	6%
финансовая деятельность	68 352	4%	85 380	5%
гостиницы и рестораны	235 047	15%	242 717	15%
транспорт и связь	399 263	25%	421 536	27%
Итого ссудной задолженности:	2 529 016	100%	2 303 156	100%
Резервы на возможные потери	(222 327)		(225 984)	
Итого чистой ссудной задолженности:	2 306 689		2 077 172	

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

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

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ, из них:	283 455	1 386	267 260	7 538
переданы в РЕПО:	0	0	0	0

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Корпоративные Облигации	132 637	3 531	158 342	1 988
Облигации кредитных организаций	262 943	6 868	254 741	7 594
Корпоративные еврооблигации:	721 569	16 711	797 191	21 643
Облигации кредитных организаций	131 990	2 849	133 437	1 365
Облигации прочие	589 579	13 862	663 754	20 278
Прочее участие	5 700	0	5 700	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	1 406 304	28 496	1 483 234	38 763
Резерв на возможные потери	(570)	0	(570)	0
Чистые вложения в финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи:	1 405 734	28 496	1 482 664	38 763

По состоянию на отчетную дату, как и на начало отчетного периода:

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) и в еврооблигации РФ и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения в марте – августе 2018 года и купонным доходом от 7% до 7,85%.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) с купонным доходом от 7,6% до 11,5% промежуточных со сроком погашения с июня 2015 по май 2024 года.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) с купонным доходом от 5,064% до 9,125% промежуточных со сроком погашения с февраля 2015 по апрель 2018 года.

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

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

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

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Требования по текущему налогу на прибыль	7 618	7 618
Отложенный налоговый актив	91 010	91 010
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	(13)
Отложенное налоговое обязательство	(15 790)	(15 790)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	82 838	82 825

6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Компью- терное обору- дование	Транс- порт	Мебель	Кап. вложения	Немате- риальные активы	Прочие ОС	Матери- альные запасы	всего:
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	603	0	210	2 976	220	2 261	1 405	7 675
<u>Первоначальная стоимость</u>								
На начало отчетного периода	9 211	2 133	2 282	3 720	341	5 482	1 405	24 574
поступило	112	0	45	96	0	168	906	1 327
выбыло	(1 785)	0	0	(3 720)	0	(1 120)	(840)	(7 465)
На отчетную дату	7 538	2 133	2 327	96	341	4 530	1 471	18 436
<u>Накопленная амортизация</u>								
На начало отчетного периода	(8 608)	(2 133)	(2 072)	0	(121)	(3 221)	0	(16 155)
начисленная	(126)	0	(6)	0	(9)	(141)	0	(282)
выбытия	1 756	0	0	0	0	1 120	0	2 876
На отчетную дату	(6 978)	(2 133)	(2 078)	0	(130)	(2 242)	0	(13 561)
<u>Резервы на возможные потери</u>								
На начало отчетного периода	0	0	0	(744)	0	0	0	(744)
создан	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	744	0	0	0	744
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	560	0	249	96	211	2 288	1 471	4 875

6.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	12 196
Требования по процентным активам	51 999	50 233
Активы в доверительном управлении:	25 995	24 981
денежные средства и дебиторская задолженность	757	760
Облигации кредитных организаций	25 238	24 221
Требования по операциям услуг Мобильной коммерции	0	2 514
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	385	411
Сумма резерва	(41 911)	(41 943)
Итого прочие финансовые активы	36 468	48 392

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 624	5 726
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	1 052	861
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	23	0
Расходы будущих периодов	29 252	29 144
Сумма резерва	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	44 951	35 731
Итого прочих активов	81 419	84 123

По состоянию на предыдущую отчетную дату структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) со сроком погашения с апреля 2015 по октябрь 2022 года и купонным доходом от 8,35% до 11,5%.

6.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Юридические лица	2 917 527	2 838 352
Текущие и расчетные счета	1 726 093	890 359
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	1 191 434	1 947 993
Физические лица и ИП	1 486 623	1 331 756
Текущие и расчетные счета до востребования	140 888	130 231
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	1 345 735	1 201 525
Итого:	4 404 150	4 170 108

6.1.9. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 513	0
Обязательства по процентным пассивам	10 731	4 451
Кредиторская задолженность по операциям услуг Мобильной коммерции	84 947	91 054
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	465	523
Итого прочие финансовые обязательства	97 656	96 028
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	2 587	4 796
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	673	2 818
Доходы будущих периодов	112	142
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 372	7 756
Итого прочих активов:	101 028	103 784

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

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

1 квартал 2015 года

	ВСЕГО	Ссудная задолженность	Прочие активы, в т.ч. приравненные к ссудным	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Условные обяз-ва кредитного характера
на отчетную дату	266 647	222 324	41 914	570	0	1 839
на начало отчетного периода	270 848	224 368	43 559	570	744	1 607
Изменение:	4 201	2 044	1 645	0	744	(232)

1 квартал 2014 года

	ВСЕГО	Ссудная задолженность	Прочие активы, в т.ч. приравненные к ссудным	ОС и НМА	Условные обяз-ва кредитного характера	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера
на отчетную дату	187 393	135 659	40 457	372	4 608	6 297
на начало отчетного периода	90 133	81 951	5 741	372	2 069	0
Изменение:	(97 260)	(53 708)	(34 716)	0	(2 539)	(6 297)

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

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

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	12 152	2 679
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 099	12
Итого:	22 251	2 691

6.2.3. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу:

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
Уплаченная Госпошлина	(13)	(76)
Расходы по НДС	(76)	(64)
Транспортный налог	0	0
Налог на имущество	(4)	0
Налог на прибыль	(25)	(1 678)
Итого:	(118)	(1 818)

6.2.4. Информация об основных компонентах операционных расходов

Ниже представлена информация об основных компонентах статьи «Операционные расходы»:

	1 квартал 2015 года	1 квартал 2014 года
Затраты на персонал, включая налоги	(38 214)	(37 889)
Командировочные и представительские расходы	(143)	(126)
Расходы на охрану	(488)	(501)
Расходы на аренду	(22 487)	(11 977)
Расходы по основным средствам (амортизация, содержание, ремонт, реализация)	(836)	(946)
Расходы по выбытию/списанию/реализации имущества	0	0
Реклама и маркетинг	0	(50)
Операционные и административные расходы	(19 196)	(12 179)
Итого:	(81 364)	(63 668)

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III определяется как сумма основного капитала, включающего в себя базовый капитал и добавочный капитал, и дополнительного капитала и рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Ниже представлена информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала, об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в капитале:

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Основной капитал, итого, в том числе:	597 976	603 455
Базовый капитал, итого, в том числе:	597 976	603 455
Источники базового капитала, итого, в том числе:	732 048	732 048
Уставный капитал	173 108	173 108
Резервный фонд	26 000	26 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	532 940	532 940
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого, в том числе:	(134 072)	(128 593)
Нематериальные активы	(84)	(44)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	(36 404)	(18 202)
Убытки предшествующих лет до подтверждения аудиторской организацией	(64 304)	0
Убыток текущего года, в том числе:	(33 153)	(110 171)
переоценка ценных бумаг, ТСС которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	(23 076)	(32 724)
переоценка ценных бумаг, ТСС которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	4 716	(5 269)
расходы по созданию резервов на возможные потери	(31 894)	(554 110)
доходы от восстановления резервов на возможные потери	36 095	373 395
Отрицательная величина Добавочного капитала	(127)	(176)

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Дополнительный капитал, итого:	230 000	230 000
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	230 000	230 000
Субординированные займы по остаточной стоимости, привлеченные до 1 марта 2013 года	230 000	230 000
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, итого:	0	0
Собственные средства (капитал) Банка, итого	827 976	833 455

Оплаченный Уставный капитал Банка составляет 173 107 500 рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами Банка для покрытия возможных будущих убытков и непредвиденных потерь в Банке создан Резервный фонд в размере 15% от его уставного капитала – 26 000 тыс. руб.

В качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. руб.:

- 130 000 тыс. руб. – получен в 2007 году сроком погашения 01.10.2022;
- 100 000 тыс. руб. – получен в 2011 году сроком погашения 01.10.2022.

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

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

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

	Предельное значение на отчетную дату	Значение на отчетную дату	Предельное значение на начало отчетного периода	Значение на начало отчетного периода
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 5%	13,3%	> 5%	13,1%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 6%	13,3%	> 5,5%	13,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	>10%	18,4%	>10%	18,1%

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, 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:

	1 квартал 2015 года		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использо- вание)
Наличные денежные средства	194 452	140 823	53 629
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	114 112	165 353	(51 241)
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	809 691	625 997	183 694
Итого:	1 118 255	932 173	186 082

	1 квартал 2014 года		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использо- вание)
Наличные денежные средства	86 283	76 742	9 541
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	72 389	228 571	(156 182)
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	909 122	536 394	372 728
Итого:	1 067 794	841 707	226 087

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

- утверждение основных принципов (политик) управления рисками и оценка адекватности этим принципам организационной структуры Банка;

- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, который является постоянно действующим рабочим коллегиальным органом Банка и осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете), в том числе по представлению Управления анализа и контроля рисков.

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 анализа и контроля рисков – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Управление анализа и контроля рисков выполняет в числе других следующие функции:
 - проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
 - разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
 - расчет величины совокупного уровня риска с целью контроля соблюдения ограничений, установленных Политикой управления рисками ООО «банк Раунд»;
 - проведение стресс-тестирования основных банковских рисков.
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности, Служба внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита и Юридический отдел.

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

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

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

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

Перечень видов лимитов и ограничений на проведение банковских операций утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников

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

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

В соответствии с Политикой управления рисками Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление анализа и контроля рисков на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости Банка к риску, анализирует динамику его изменения. Результаты проведенного анализа в обязательном порядке доводятся до членов Правления Банка, а в случае достижения расчетной величины совокупного уровня риска своих пороговых значений, установленных Политикой управления рисками, до сведения Совета директоров.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - процентный риск;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

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

7.1. Управление кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента.
- *Риск концентрации* (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
 - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
 - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- *Остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

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

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

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

При управлении кредитным риском Банк устанавливает лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

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

В зависимости от объема вышеперечисленных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет Банка.

При кредитовании юридических и физических лиц Финансово-Кредитный Комитет либо Правление Банка принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения кредитования (лимита кредитования). Решение принимается на основании экспертных заключений Кредитного отдела о возможности предоставления кредита, Управления анализа и контроля рисков о финансовом положении заемщика / эмитента / контрагента и степени риска на него, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся в распоряжении Банка информации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

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

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

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

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

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

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

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

Банком в обязательном порядке осуществляется проверка возможности отнесения предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и категорий качества:

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический	
По состоянию на отчетную дату:									
Ссудная задолженность кредитных организаций	547 323	547 323	0	0	0	0	0	0	547 323
Депозиты в Банке России	450 000	450 000	0	0	0	0	0	0	450 000
Срочные кредиты / депозиты	8 770	8 770	0	0	0	0	0	0	8 770
Прочие требования, приравненные к ссудным	88 553	88 553	0	0	0	0	0	0	88 553
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 580 189	442 396	566 340	541 444	0	30 009	(198 850)	(108 972)	1 471 217
Выданные ссуды	1 562 646	424 856	566 340	541 444	0	30 006	(198 847)	(108 969)	1 453 677
Размещенные депозиты	17 543	17 540	0	0	0	3	(3)	(3)	17 540
Ссуды, предоставленные физическим лицам	401 504	47 824	236 117	11 526	334	105 703	(113 355)	(113 355)	288 149
Ипотечные (и жилищные ссуды)	198 159	37 826	151 870	8 463	0	0	(5 560)	(5 560)	192 599
Потребительские (и иные ссуды)	203 345	9 998	84 247	3 063	334	105 703	(107 795)	(107 795)	95 550
Прочие требования, приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого:	2 529 016	1 037 543	802 457	552 970	334	135 712	(312 205)	(222 327)	2 306 689
Созданный РВП	(222 327)	0	(7 891)	(102 777)	(167)	(111 492)			
Чистая ссудная задолженность на отчетную дату:	2 306 689	1 037 543	794 566	450 193	167	24 220			

По состоянию на начало отчетного периода:

Ссудная задолженность кредитных организаций	304 286	304 286	0	0	0	0	0	0	304 286
Депозиты в Банке России	200 000	200 000	0	0	0	0	0	0	200 000
Срочные кредиты / депозиты	9 283	9 283	0	0	0	0	0	0	9 283
Прочие требования, приравненные к ссудным	95 003	95 003	0	0	0	0	0	0	95 003
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 575 377	316 164	688 107	541 444	0	29 662	(200 621)	(110 840)	1 464 537
Выданные ссуды	1 558 496	299 286	688 107	541 444	0	29 659	(200 618)	(110 837)	1 447 659
Размещенные депозиты	16 881	16 878	0	0	0	3	(3)	(3)	16 878
Ссуды, предоставленные физическим лицам	423 493	49 438	255 237	11 111	672	107 035	(115 144)	(115 144)	308 349
Ипотечные (и жилищные ссуды)	202 058	38 331	155 090	8 637	0	0	(5 673)	(5 673)	196 385
Потребительские (и иные ссуды)	219 822	11 107	100 147	2 474	672	105 422	(107 858)	(107 858)	111 964
Прочие требования, приравненные к ссудным	1 613	0	0	0	0	1 613	(1 613)	(1 613)	0
Итого:	2 303 156	669 888	943 344	552 555	672	136 697	(315 765)	(225 984)	2 077 172
Созданный РВП	(225 984)	0	(10 072)	(102 743)	(336)	(112 833)			
Чистая ссудная задолженность на начало отчетного периода:	2 077 172	669 888	933 272	449 812	336	23 864			

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

	Просроченная задолженность						Удельный вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)
	Сумма требования	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
По состоянию на отчетную дату:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	547 323	0	0	0	0	0	0,00%
Депозиты в Банке России	450 000	0	0	0	0	0	0,00%
Срочные кредиты / депозиты	8 770	0	0	0	0	0	0,00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	88 553	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 580 189	5 950	0	0	0	5 950	0,24%
Выданные ссуды	1 562 646	5 950	0	0	0	5 950	0,24%
Размещенные депозиты	17 543	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	401 504	106 812	0	775	334	105 703	4,22%
Ипотечные (и жилищные ссуды)	198 159	0	0	0	0	0	0,00%
Потребительские (и иные ссуды)	203 345	106 812	0	775	334	105 703	4,22%
Прочие требования, приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0	0,00%
Итого:	2 529 016	112 762	0	775	334	111 653	4,46%
По состоянию на начало отчетного периода:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	304 286	0	0	0	0	0	0,00%
Депозиты в Банке России	200 000	0	0	0	0	0	0,00%
Срочные кредиты / депозиты	9 283	0	0	0	0	0	0,00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	95 003	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 575 377	29 659	0	23 709	0	5 950	1,29%
Выданные ссуды	1 558 496	29 659	0	23 709	0	5 950	1,29%
Размещенные депозиты	16 881	0	0	0	0	0	0,00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	423 493	106 719	0	625	672	105 422	4,63%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	202 058	0	0	0	0	0	0,00%
Потребительские (и иные ссуды)	219 822	106 719	0	625	672	105 422	4,63%
Прочие требования, приравненные к ссудным	1 613	0	0	0	0	0	0,00%
Итого:	2 303 156	136 378	0	24 334	672	111 372	5,92%

7.2. Управление 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

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях анализа ликвидности Банк на ежедневной основе рассчитывает: обязательные нормативы мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности и сопоставляет их с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

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

	Предельное значение	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	85,7%	106,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	115,9%	98,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<120%	41,6%	77,6%

7.3. Управление рыночным риском

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержания величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиями Банка России и внутренними документам Банка.

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно.

7.3.1. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

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

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

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

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

7.3.2. Фондовый риск

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

колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

7.3.3. Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

7.4. Управление стратегическим риском

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

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

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
- эффективный контроль Правления над деятельностью структурных подразделений и коллегиальных органов Банка;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной политики;

- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.

В Банке разработана Стратегия развития на период 2014 – 2016 годов.

7.5. Управление операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации

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

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

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

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

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

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование Юридическим отделом правовых аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий с Управлением внутреннего контроля и аудита;
- 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 анализа и контроля рисков;
- Правление Банка (в рамках делегированных прав), осуществляет следующие функции по управлению данными рисками:
 - определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
 - определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во

- внутренних положениях и инструкциях;
- порядок осуществления Юридическим отделом контроля за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам;
 - проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора);
 - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка и контроль за недопустимостью наличия признаков сомнительности в банковских операциях и других сделках при их совершении;
 - 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;
 - определение порядка стимулирования и мотивации работников Банка;
 - 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;
 - Управление информационных технологий и Отдел информационной безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
 - Юридический отдел, Отдел финансового мониторинга, Управление внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют:
 - проверку способности Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий клиентов и контрагентов Банка, учредителей, участия работников Банка в легализации (отмывании) доходов, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
 - исполнение программы идентификации и изучения клиентов Банка, в первую очередь, тех, с которыми Банк осуществляет банковские операции с высокой степенью риска, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
 - исполнение программы установления и идентификации выгодоприобретателей;
 - Отдел кадров и делопроизводства осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

7.5.1. Операционный риск

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

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и участвует в расчете нормативов Н1.і (код 8942).

7.5.2. Правовой риск

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

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

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

7.5.3. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

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

- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

7.6. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

В целях поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур управления капиталом и обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных Политикой управления рисками, органы управления Банка на регулярной основе и по мере необходимости:

- рассматривают и анализируют структуру активов и пассивов;
- определяют направления деятельности и стратегию развития;
- рассматривают стресс-тесты оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- проводят оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков;
- осуществляют иные процедуры управления капиталом.

8. Раскрытие промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и принятым решением Банк раскрывает промежуточную отчетность путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», www.round.ru, в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

Главный бухгалтер

И.И. Белякова

«14» мая 2015 года