

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику ООО «банк Раунд»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО «банк Раунд» по состоянию на 01 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 19 апреля 2018 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками,

рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) по состоянию на 1 января 2019 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юнион»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603059593

19 апреля 2019 года

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ООО «банк Раунд»
за 2018 год

г. Москва, 2019

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 6.1.1.	117 631	274 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1.1.	405 476	281 091
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1.2.	117 486	86 568
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1.1.	794 822	479 954
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 6.1.3.	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п. 4.2., 6.1.4., 7.1.	4 452 367	2 915 595
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 4.2., 6.1.5.	4 182 545	3 467 749
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. 6.1.6.	10 117	14 135
9	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.6.	74 047	60 893
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.7.	45 712	49 887
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 6.1.8.	20 088	27 663
12	Прочие активы	п. 6.1.9.	45 231	76 650
13	Всего активов	п. 4.2., 7.1.	10 148 036	7 648 407
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п. 6.1.10.	0	10 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 4.2., 6.1.11.	8 640 283	6 105 300
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 6.1.11.	3 006 263	1 663 125
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	п. 6.1.12.	0	11 755
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	3 044	6 157
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п. 6.1.13.	480 293	419 291
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п. 6.1.14.	4 384	18 347
23	Всего обязательств	п. 7.1.	9 128 004	6 570 850
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		503 108	503 108
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	п.8	26 000	26 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-25 430	39 489
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	п. 6.3	52 000	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		508 960	459 691
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2., 6.3	-44 606	49 269
35	Всего источников собственных средств		1 020 032	1 077 557
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 6.1.14.	299 882	864 150
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2019 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	657 068	665 562
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		74 002	50 110
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		296 736	321 989
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	п.6.2.4.	286 330	293 463
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	297 244	281 241
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		637	1 938
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		296 087	278 331
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		520	972
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.6.2.1.	359 824	384 321
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п. 6.2.5.	-11 294	-7 103
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-420	-1 807
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п. 4.2.	348 530	377 218
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-593
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	п. 4.2.	-3 311	682
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п. 4.2, 6.2.6.	78 508	51 153
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п. 4.2, 6.2.6.	3 518	-5 153
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п. 4.2, 5.4, 6.2.2.	2 381 068	2 202 920
15	Комиссионные расходы	п. 4.2, 5.4, 6.2.2.	2 312 291	2 129 418
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п. 6.2.5.	2 722	-25 982
19	Прочие операционные доходы	п. 4.2, 5.4.	111 621	161 741
20	Чистые доходы (расходы)		610 365	632 568
21	Операционные расходы	п. 4.2, 5.4, 6.2.3, 6.2.8.	623 372	571 335
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-13 007	61 233
23	Возмещение (расход) по налогам	п. 4.2, 5.4, 6.2.7.	31 599	11 964
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	п. 4.2.	-43 866	48 852
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-740	417
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2.	-44 606	49 269

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2.	-44 606	49 269
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному		0	0

	обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-81 148	20 551
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-81 148	20 551
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	п. 5.4.	-16 229	4 110
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-64 919	16 441
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-64 919	16 441
10	Финансовый результат за отчетный период		-109 525	65 710

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2019 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

					тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		503 108	503 108	ст. 24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		503 108	503 108	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		490 398	459 691	ст. 33
2.1	прошлых лет		508 960	459 691	
2.2	отчетного года		(18 562)	0	ст. 34
3	Резервный фонд		26 000	26 000	ст. 27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«не применимо»	«не применимо»	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		«не применимо»	«не применимо»	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 019 506	988 799	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	«не применимо»	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		34 708	33 146	ст. 10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		27 072	21 658	ст. 9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	«не применимо»	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		«не применимо»	«не применимо»	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		«не применимо»	«не применимо»	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		«не применимо»	«не применимо»	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	«не применимо»	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового		0	0	

	капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	8 286	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		61 780	63 090	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		957 726	925 709	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«не применимо»	«не применимо»	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«не применимо»	«не применимо»	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	«не применимо»	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	8 286	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	8 286	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		957 726	925 709	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	п. 8.	230 000	313 791	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«не применимо»	«не применимо»	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«не применимо»	«не применимо»	
50	Резервы на возможные потери		0	«не применимо»	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		230 000	313 791	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	«не применимо»	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3.	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	

57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		230 000	313 791	ст. 16, 33
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	п. 8.	1 187 726	1 239 500	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7 774 892	7 727 391	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7 774 892	7 727 391	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 774 892	7 727 391	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	п. 8.	12.3180	11.9800	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	п. 8.	12.3180	11.9800	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	п. 8.	15.2760	16.0400	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		«не применимо»	«не применимо»	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.3182	5.9796	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		46 975	33 821	ст. 9
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		«не применимо»	«не применимо»	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		«не применимо»	«не применимо»	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		«не применимо»	«не применимо»	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		«не применимо»	«не применимо»	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

46

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							

1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3.Инструкции Банка России N 180-И.

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

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:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

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:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. 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:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N590-П и N611-П	по решению уполномоченного органа			процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							

15

1 1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

46

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.		957 726	906 475	951 857	838 253
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		10 446 384	10 015 098	10 037 532	8 737 245
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.2	9.1	9.5	9.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "Банк Раунд"	ПАО "Михайловский ГОК"	ПАО "Михайловский ГОК"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	503108	100000	130000
9	Номинальная стоимость инструмента	503108 (Российский рубль)	100000 (Российский рубль)	130000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.09.2000, 09.01.2017	08.06.2011, 14.07.2011	15.11.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	01.10.2027	01.10.2027
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,50	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	"частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	В случае наступления одного из двух следующих событий: • значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 (Двух) процентов в совокупности за 6 (Шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (Тридцати) последовательных операционных дней или • Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», наступают следующие последствия: • обязательства Заемщика по возврату суммы основного долга по субординированному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному	В случае наступления одного из двух следующих событий: • значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», достигло уровня ниже 2 (Двух) процентов в совокупности за 6 (Шесть) и более операционных дней в течение любых 30 (Тридцати) последовательных операционных дней или • Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Заемщика, предусматривающих оказание Банком России или Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», наступают следующие последствия: • обязательства Заемщика по возврату суммы основного долга по субординированному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному

			займу прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по субординированному займу. В случае убытков Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах втором или третьем настоящего пункта, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.	займу прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по субординированному займу. В случае убытков Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, установленных в абзацах втором или третьем настоящего пункта, указанные обязательства Заемщика прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика.
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

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

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего ____, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд ____;
 - 1.2. изменения качества ссуд ____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, ____;
 - 1.4. иных причин ____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего ____, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд ____;
 - 2.2. погашения ссуд ____;
 - 2.3. изменения качества ссуд ____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, ____;
 - 2.5. иных причин ____.

Председатель Правления

Луличёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2019 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмисси онный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери альных активов, уменьшен ная на отложенн ое налоговое обязатель ство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочны х вознагражде ний работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоце нка инструме нтов хеджиро вания	Резерв ный фонд	Денежны е средства безвозмез дного финансир ования (вклады в имущества о)	Нераспре деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		173 108			23 050				26 000		459 691	681 849
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		173 108			23 050				26 000		459 691	681 849
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период: прибыль (убыток)					16 439						49 269	65 708
5.1	прочий совокупный доход					16 439						49 269	49 269
5.2	Эмиссия акций:												16 439
6	номинальная стоимость		330 000										330 000
6.1	эмиссионный доход		330 000										330 000
6.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7	приобретения												
7.1													

20

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п. 8.	4.5	12.3			12.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	п. 8.	6.0	12.3			12.0		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	п. 8.	8.0	15.3			16.0		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	п. 8	3.0	9.2			11.7		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п. 7.3.	15.0	150.6			100.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п. 7.3.	50.0	133.6			126.3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п. 7.3.	120.0	54.0			65.6		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	п. 7.1.	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.8	0	0	21.0	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	п. 7.1.	800.0	300.9			321.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0						
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	п. 7.1.	3.0	1.1			1.1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера								

22

	ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				1.4	0	0	1.1	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		10 148 036
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		29 550
7	Прочие поправки		179 792
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		9 997 794

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		10 478 614
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		61 780
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		10 416 834
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		295 498

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		265 948
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		29 550
Капитал и риски			
20	Основной капитал		957 726
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		10 446 384
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент		9.17

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2019 года

29

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		83 949	235 673
1.1.1	проценты полученные		661 770	648 475
1.1.2	проценты уплаченные		-313 595	-265 720
1.1.3	комиссии полученные		2 381 533	2 202 920
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 291 584	-2 129 418
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-1 794
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		78 508	51 153
1.1.8	прочие операционные доходы		130 166	159 082
1.1.9	операционные расходы		-535 340	-394 583
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-27 509	-34 442
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		630 284	376 683
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-30 918	-6 823
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	278 782
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 556 857	-340 855
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		163	-2 328
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10 000	10 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 176 660	673 465
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		-11 755	555
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		62 991	-236 113
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		714 233	612 356
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-1 653 072	-2 296 028
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		994 567	1 586 329
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		-29 841	-77 709
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3 218	18 379
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-685 128	-769 029
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	п.6.3.	52 000	330 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	п.6.3.	52 000	330 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		168 994	-13 006
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	п. 6.4.	250 099	160 321
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п. 6.4.	949 267	788 946
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.4.	1 199 366	949 267

Председатель Правления

Лупичёва И.В.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«18» апреля 2019 года

26

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «банк Раунд»
за 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Введение	2
2. Существенная информация о Банке	2
2.1. Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка.....	2
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	2
3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
4.3. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации в 2018 году, и о перспективах развития на 2019 год	5
5. Краткий обзор основных положений учетной политики.....	6
5.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	6
5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	12
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	13
5.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2019 год	13
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	14
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	14
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	26
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)	30
6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	30
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	31
7.1. Информация об управлении кредитным риском	32
7.2. Информация об управлении рыночным риском	40
7.3. Информация об управлении риском ликвидности	42
7.4. Информация об управлении риском концентрации	46
7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля	47
7.6. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации.....	49
7.7. Информация об управлении стратегическим риском	52
7.8. Информация об управлении регуляторным риском	52
8. Информация об управлении капиталом	52
9. Информация по сегментам деятельности	54
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	54
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях	55
12. Информация об объединении бизнесов	55
13. Информация о раскрытии годовой отчетности.....	56

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 2018 год и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4638-У).

Годовая отчетность составлена на основе единой Учетной политики Банка и в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В состав годовой отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2018 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.01.2019 года;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.01.2019 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2019 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2019 года;
- настоящая Пояснительная информация к годовой отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

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

По состоянию на 01.01.2019 года участником Банка является АО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарным владельцем Банка является Лупичёва И.В. (По состоянию 01.01.2018 года - АО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарный владелец - Лупичёва И.В.).

Официальный сайт Банка в сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: www.round.ru. Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

По состоянию на 01.01.2019 года Банк является участником банковского холдинга АО «АСК Ренессанс» (по состоянию на 01.01.2018 года Банк не являлся участником банковского холдинга и банковской группы).

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23.12.2003 на осуществление брокерской деятельности;
 - №177-07278-010000 от 23.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;
 - №177-07280-000100 от 23.12.2003 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия в области шифрования № 12780 Н от 29.03.2013.

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

Банк является:

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

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетным периодом, за который составлена годовая отчетность, является период с 01.01.2018 (далее – «начало отчетного периода») по 31.12.2018 года включительно по состоянию на 01.01.2019 года (далее – «отчетная дата»).

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

	31.12.2018	31.12.2017
USD (Доллар США)	69,4706	57,6002
EUR (Евро)	79,4605	68,8668

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, включая переводы в рамках денежных Платежных систем «Western Union», «Золотая Корона», «ЮНИСТРИМ»;
- осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи»;
- эмиссия и эквайринг платежных карт;

- операции кредитования юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- операции с иностранной валютой (покупка/продажа иностранной валюты в безналичной и наличной формах, обслуживание экспортных и импортных операций клиентов);
- операции на фондовом и денежном рынках, включая:
 - операции с ценными бумагами;
 - передача ценных бумаг в заем без прекращения признания («прямое» РЕПО);
 - брокерские и депозитарные операции;
 - операции на рынке межбанковских кредитов.

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

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Балансовая стоимость активов	10 148 036	7 648 407
Чистая ссудная задолженность	4 452 367	2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 182 545	3 467 749
Привлеченные средства клиентов	8 640 283	6 105 300

По состоянию на отчетную дату 01.01.2019г. в сравнении с началом отчетного периода на 01.01.2018г.:

- активы Банка выросли на 2 499 629 тыс. руб. (32,68%);
- чистая ссудная задолженность выросла на 1 536 772 тыс. руб. (52,71%) за счет роста объема размещенных средств на депозите в Банке России (по состоянию на 01.01.2019 депозит в Банке России составил 2 400 000 тыс. руб., на 01.01.2018 года - 500 000 тыс. руб.) и снижения объемов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выросли на 714 796 тыс. руб. (20,61%), что обусловлено проводимой Банком политикой по увеличению доходности и более эффективному использованию ресурсной базы Банка, в том числе за счет планового увеличения портфеля ценных бумаг в основном за счет приобретения высоколиквидных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России;
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 2 534 983 тыс. руб. (41,52%).

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	изменение
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	348 530	377 218	(28 688)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(593)	593
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(3 311)	682	(3 993)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	78 508	51 153	27 355
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 518	(5 153)	8 671
Чистые комиссионные доходы	68 777	73 502	(4 725)
Прочие операционные доходы	111 621	161 741	(50 120)
Операционные расходы	(623 372)	(571 335)	(52 037)
Изменение резерва по прочим потерям	2 722	(25 982)	28 704
Возмещение (расход) по налогам	(31 599)	(11 964)	(19 635)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(44 606)	49 269	(93 875)

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода составил 44 606 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018г. чистая прибыль 49 269 тыс.руб.) Основными факторами, повлиявшими на полученный финансовый результат, являются:

- снижение процентных доходов в связи со снижением объемов кредитования малого и среднего бизнеса, а также процентных ставок по ценным бумагам;
- рост процентных расходов по привлеченным средствам клиентов в связи с увеличением объемов

привлечения;

- в отчетном периоде Банк понес убыток, связанный с продажей проблемного актива в размере 52 259 тыс.руб.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год Советом Директоров принято решение о нераспределении полученной по итогам 2017 года чистой прибыли и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка, об отнесении ее на счет по учету нераспределенной прибыли прошлых лет.

4.3. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации в 2018 году, и о перспективах развития на 2019 год

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

2018 г. для российской экономики с точки зрения темпов роста ВВП складывался немного удачнее, чем 2017 г., благодаря хорошей внешнеторговой конъюнктуре, наблюдавшейся большую часть года. При этом введение новых санкций в отношении России в некоторых аспектах ухудшило макроэкономическую картину.

Сохранение второй год подряд темпа роста мировой экономики на рекордных с 2011 г. 3,7% формировало хороший спрос на российские товары и услуги. Этот же фактор в сочетании с действием соглашения в рамках ОПЕК+ о заморозке нефтедобычи и ростом геополитической напряженности, затрагивающим нефтедобывающие страны, обусловило рост среднегодовой цены на нефть Urals с 53 долл./барр. за 2017 г. до 71 долл./барр. в 2018 г.

Неблагоприятно на экономический рост влияла сравнительно невысокая инвестиционная активность, обусловленная не только ослаблением рубля, но и повышением рисков в результате введения США новых санкций в отношении России в апреле и августе 2018 г.

В этих условиях рост ВВП по итогам 2018 г. составил 2,3% – после роста на 1,6% в 2017 г. и двух лет рецессии до этого.

Рост курса доллара до 71 рубля в 2018 г. с 58 рублей в 2017 г. обусловлен как динамикой самого доллара к другим валютам на фоне ужесточения монетарной политики ФРС США, так и ослаблением рубля на фоне санкций и роста оттока капитала из развивающихся стран. Ослабление рубля является одним из негативных результатов года. И хотя конкретно в 2018 г. оно способствует повышению годовой инфляции с 2,5% в 2017 г. до 4,3%, т.е. до близких к таргету Банка России значений, в сочетании с повышением ставки НДС в 2019 г. с 18% до 20%, ослабление рубля формирует более высокие инфляционные ожидания и выступает источником проинфляционных рисков в 2019 г. По совокупности причин Банк России в 2018 г. временно отошел от линии снижения ключевой ставки в рамках следования политике инфляционного таргетирования.

Действие бюджетного правила в 2018 г. на фоне сильного роста цен на нефть привело к тому, что федеральный бюджет по итогам года впервые с 2011 г. сведен с профицитом. При этом бюджетное правило действительно ограничивало влияние роста нефтяных цен на динамику ВВП и на курс рубля: на последний сильно влияют только санкции – таким образом, что закупки валюты Минфином пришлось с сентября приостановить до конца года.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

Сегодня у России появляется уникальный шанс реализовать свой потенциал в ходе цифровой революции и занять достойное место среди ее лидеров. Россия уже живет в цифровой эре: по количеству пользователей интернета она занимает первое место в Европе и шестое – в мире. По данным Всемирного экономического форума, Россия уже сегодня по доступности услуг сотовой связи занимает второе место в мире, а по доступности широкополосного доступа в интернет – десятое.

В стране реализуются крупнейшие цифровые инфраструктурные проекты, беспрецедентные по масштабам. Это, в частности, создание федеральной единой информационной системы в сфере закупок, системы государственных и муниципальных услуг, единой цифровой среды медицинских учреждений по Москве (ЕМИАС), запуск московских порталов «Наш город» и «Активный гражданин». Населению и бизнесу начинают предоставляться реальные цифровые услуги.

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

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

В процессах развития цифровой экономики России возрастает роль ЦБ РФ и Национальной Системы Платежных Карт (далее – НСПК), уже в 2019 году ожидается взрывной рост моментальных денежных переводов граждан в рамках Системы Быстрых Платежей ЦБ РФ (далее – СБП ЦБ РФ), дальнейшее развитие единой системы

биометрических данных (далее - ЕБС), а также первые шаги по внедрению на российском рынке финансовых услуг других новых цифровых продуктов при активном участии регулятора – таких как Маркетплейс, Цифровой Профиль, Мастерчейн.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

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

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

Перспективными и приоритетными направлениями развития своей деятельности на 2019 год Банк считает следующие направления:

- развитие использования электронных средств платежа, электронных денежных средств, в том числе в рамках систем моментальных денежных переводов, включая СБП ЦБ РФ, а также операций мобильной коммерции, интернет – эквайринга;
- эмиссия и эквайринг платежных карт, выпуск новых типов платежных карт, в том числе на базе национального платёжного инструмента «МИР»;
- дальнейшее развитие кредитных операций в корпоративном и потребительском секторах;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- услуги по зачислению заработной платы на банковские карты;
- операции с ценными бумагами;
- валютные операции;
- выдача банковских гарантий;
- ведение исследований в области привлечения клиентов, уделяя особое внимание развитию клиентского сервиса, использование метода индивидуального подхода к потребностям клиента, предоставление максимально полного набора качественных и конкурентоспособных по цене услуг;
- максимальная автоматизация банковских операций и максимальное использование технологических нововведений, включая ЕБС, активное использование Интернет-технологий;
- повышение квалификации работников Банка.

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

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

5. Краткий обзор основных положений учетной политики

5.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Учетная политика Банка на 2018 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 316 от 29.12.2017, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П) и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

- В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.
- Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма): Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и Средства в кредитных организациях.
- Обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке Российской Федерации, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.
- Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

- Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

- Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.
- Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.
- Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.
- Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях: достройки; модернизации; дооборудования; реконструкции; технического перевооружения; частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.
- Основные средства, схожие по характеру использованию, Банк классифицирует в однородные группы. Основные средства, отнесенные к однородным группам: земельные участки, здания, учитываются по переоцененной стоимости. Для основных средств, отнесенных к однородным группам: транспорт, оборудование, мебель, вычислительная техника, Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.
- Начисление амортизации по основным средствам начинается с даты, когда объект готов к использованию. Амортизационные отчисления по каждому объекту основных средств осуществляются в соответствии с установленной нормой амортизации, определенной исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1.
- Амортизация основных средств начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Здания	свыше 30 лет
Вычислительная техника	от 2 до 3 лет
Оборудование	от 3 до 10 лет
Транспорт	от 3 до 7 лет
Мебель	от 5 до 7 лет
- Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Изменение первоначальной стоимости по нематериальным активам не допускается. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- Нематериальные активы схожие по характеру и использованию объединены в однородные группы: товарный знак, сайты, исключительные права использования, неисключительные права использования.
- Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда объект становится готовым к использованию.

- Амортизационные отчисления определяются линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объектов нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования.
- Срок полезного использования производится исходя из 1) срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; 2) ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
- Амортизация нематериальных активов начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Неисключительные права	5 лет
Прочие	до 10 лет

- Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности включая землю и средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено полученных по договорам отступного, залога, признается их справедливая стоимость на дату признания.
- Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки стоимости и учет финансовых инструментов:

- Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если справедливая стоимость может быть надежно определена учет ведется по справедливой стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.
- По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в том числе в «ПОЛОЖЕНИИ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «банк Раунд»», в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». При этом Банк при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов использует следующие подходы и принципы:
 - справедливой стоимостью финансового инструмента признается цена, которая могла бы быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче финансового инструмента при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки;
 - активный рынок – рынок, на котором операции с финансовым инструментом совершаются на

- регулярной основе (проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе) и информация о текущих ценах (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов, и (или) средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg)) активного рынка является общедоступной;
- неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого является совершение операций с финансовым инструментом на нерегулярной основе. При этом существенным снижением уровня активности рынка признается отсутствие информации о текущих ценах более 30 торговых дней (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов, и (или) средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg));
 - Банком установлена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным данным (параметрам) соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные данные (параметры) группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки (при этом наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств (Котировкам 1 уровня иерархии), а самый низкий – ненаблюдаемым исходным данным (Котировкам 3 уровня иерархии)):
 - Котировки 1 уровня иерархии справедливой стоимости: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;
 - Котировки 2 уровня иерархии справедливой стоимости: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являющиеся прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке. Для определения достоверной СС Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты (дисконты) в соответствии с «ПОЛОЖЕНИЕМ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «банк Раунд»;
 - Котировки 3 уровня иерархии справедливой стоимости: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.
 - Банк использует котировки, раскрываемые организаторами торговли на рынке финансовых инструментов и (или) информационным агентством Блумберг (Bloomberg). В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, СС признается цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 30 торговых дней. В случае отсутствия по финансовому инструменту средневзвешенной цены в течение ближайшего ко дню проведения переоценки из 30 торговых дней, котировки/исходные данные (параметры) могут быть отнесены только к Котировкам 2 либо 3 уровня иерархии справедливой стоимости в соответствии с иными критериями, установленными «ПОЛОЖЕНИЕМ о порядке и методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ООО «банк Раунд».
 - По состоянию на отчетную дату и на протяжении отчетного года Банк не имел финансовых инструментов справедливой стоимости которых определялась на основании изменения(-й) одного или нескольких параметров ненаблюдаемых исходных данных.
 - По состоянию на отчетную дату Банк не имел финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых при первоначальном признании не подтверждалась котируемой на активном рынке ценой на идентичный актив или идентичное обязательство и не основывалась на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка.
 - По состоянию на отчетную дату Банк не имел финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.
 - В составе Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи: объекты основных средств (за исключением полностью амортизированных); нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных); активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Указанное имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих

условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
 - Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.
 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются Банком в следующем порядке:
 - предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.
 - Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:
 - по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:
 - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
 - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи.
 - Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Взаимозачеты

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

Метод определения и признания доходов и расходов:

- Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме: а) притока активов; повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала); б) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера; в) увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; г) уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
- Не признаются доходами Банка поступления: а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью; б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных

или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги; в) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; г) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

- Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме: а) выбытия активов; б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа; в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера; г) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; д) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
- Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка. Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме: а) повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; б) уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; в) уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала; г) эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков; д) эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение; е) переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы; ж) переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения. Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме: а) снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; б) увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; в) увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала; г) эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков; д) эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение; е) переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы; ж) переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.
- Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) сумма дохода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в получении дохода; г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) сумма расхода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.
- Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ), определяются с учетом НВПИ.

- Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.
- Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.
- Признание доходов (расходов) происходит ежедневно, но не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся (в зависимости от вида операции / актива), за исключением суммы дохода (расхода) которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.
- Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: а) процентные доходы и процентные расходы; б) операционные доходы и операционные расходы. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

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

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

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

Изменение в Учетную политику может производиться при следующих условиях:

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

В отчетном периоде в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

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

Формирование резервов

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

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

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Процентные доходы	0	311
Комиссионные доходы	(12)	11
Комиссионные расходы	(24 170)	(18 367)
Прочие операционные доходы	4 760	0
Операционные расходы	(28 231)	(32 960)
Возмещение (расход) по налогам	(4 758)	15 568
Итого по отчету о финансовых результатах	(52 411)	(35 437)
Влияние отложенных налогов на добавочный капитал	(3 387)	(907)
Итого по добавочному капиталу	(3 387)	(907)

5.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2019 год

При формировании Учетной политики на 2019 год были учтены нормы, требуемые нормативными актами Банка России, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете и отчетности банков: внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными Положениями Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", Положениями Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положениями Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", изменения, внесенные Указаниями Банка России в Положение от 27.02.2017г. №579-П: от 02.10.2017 N 4555-У, от 15.02.2018 N 4722-У, от 12.11.2018 N 4965-У и иными документами.

Приняты и учтены бизнес-модели управления финансовыми инструментами, определены методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов, периодичность отражения отдельных

операций, критерии существенности ряда позиций, выбранные способы учета. При формировании учетной политики по бухгалтерскому учету на 2019 год Банк уделил особое внимание соответствию нормам учетной политики Банка для целей формирования отчетности по МСФО.

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

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

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

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	117 631	274 790
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	287 990	194 523
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	794 822	479 954
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 200 443	949 267

6.1.2. Обязательные резервы в Банке России

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

- по состоянию за 31.12.2018 – 117 486 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2017 – 86 568 тыс.руб.

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

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

6.1.4. Чистая ссудная задолженность

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Банк России	2 400 000	500 000
Кредитные организации и биржи	20 660	21 195
Расчеты с платежными системами	167 786	179 030
Корпоративные кредиты	948 325	810 148
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	731 348	1 086 874
Потребительские кредиты физическим лицам	243 914	215 040
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	161 565	309 333
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(221 231)	(206 025)
Итого чистой ссудной задолженности	4 452 367	2 915 595

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения:

	за отчетный период			за предыдущий отчетный год		
	Ссуда	РВП	Чистая задолженность	Ссуда	РВП	Чистая задолженность
менее 1 месяца	2 603 000	(1 025)	2 601 975	694 462	0	694 462
от 1 до 6 месяцев	38 993	(1 547)	37 446	249 462	(17 866)	231 596
от 6 до 12 месяцев	16 813	(8 526)	8 287	279 089	(13 550)	265 539
свыше 1 года	1 869 493	(73 524)	1 795 969	1 760 353	(36 361)	1 723 992
Просроченные / с неопределенным сроком	145 299	(136 609)	8 690	138 254	(138 248)	6
Итого:	4 673 598	(221 231)	4 452 367	3 121 620	(206 025)	2 915 595

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	2 400 000	51%	500 000	16%
Кредитные организации и Биржи	20 660	0%	21 195	1%
Физические лица	405 479	9%	524 373	17%
ипотечные	161 565	40%	309 333	59%
потребительские ссуды	243 914	60%	215 040	41%
Юридические лица, в т.ч.:	1 847 459	40%	2 076 052	66%
строительство	149 759	8%	98 889	5%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	327 320	18%	310 594	15%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	383 698	21%	495 399	24%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	0	0%	230 290	10%
деятельность профессиональная, научная и техническая	195 003	11%	260 003	13%
транспортировка и хранение	70 621	4%	100 000	5%
деятельность в области информации и связи	305 531	16%	374 232	18%
деятельность финансовая и страховая	415 527	22%	195 145	9%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	0	0%	11 500	1%
Итого ссудной задолженности	4 673 598	100%	3 121 620	100%
Резервы на возможные потери	(221 231)		(206 025)	
Итого чистой ссудной задолженности	4 452 367		2 915 595	

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе регионов Российской Федерации заемщиков до вычета резерва на возможные потери:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
ОЭСР	156 783	184 787
Россия	4 516 815	2 936 833
Краснодарский край	325 007	206 540
Белгородская область	297 707	350 379
Брянская область	4 681	0
Курская область	3 972	5 412
Город Москва	3 159 936	1 466 256
Московская область	629 350	679 196
Город Санкт-Петербург	1 744	119 965
Оренбургская область	92 062	108 322
Тульская область	0	414
Нижегородская область	550	0
Саратовская область	263	349
Ивановская область	675	0
Ленинградская область	868	0
Итого	4 673 598	3 121 620

Информация об изменении резерва на возможные потери представлена в п.п.6.2.5. настоящей Пояснительной информации.

Информация в разрезе видов валют, сроков, оставшихся до погашения, географических зон ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Разделе 7 настоящей Пояснительной информации.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения представлена в Разделе 7 настоящей Пояснительной информации.

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

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Справедливая стоимость	в т.ч. купон	Справедливая стоимость	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ	2 204 753	54 993	1 484 653	17 270
Корпоративные Облигации	781 654	14 849	719 733	12 121
Облигации кредитных организаций	256 692	3 281	526 238	7 974
Еврооблигации:	939 446	17 614	737 125	14 509
<i>Облигации прочих нерезидентов</i>	939 446	17 614	737 125	14 509
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 182 545	90 737	3 467 749	51 874
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 182 545	90 737	3 467 749	51 874

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации сроком погашения октябрь 2019 – октябрь 2024 и купонным доходом от 6,4% до 8,02% (по состоянию на начало отчетного периода – вложения в ОФЗ, сроком погашения октябрь 2019 – октябрь 2024 и купонным доходом от 7,10% до 10,43%).

Облигации российских эмитентов представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P/АКРА (АО)/АО «Эксперт РА»), сроком погашения май 2020 – октябрь 2021 года и с купонным доходом от 8,0% до 12,0% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения апрель 2018 – апрель 2027 года и с купонным доходом от 8,0% до 12,0%).

Еврооблигации представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, с номиналом в долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P), сроком погашения июль 2019 – февраль 2023 года и с купонным доходом от 3,374% до 7,748% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения январь 2018 – февраль 2023 года и с купонным доходом от 3,374% до 9,125%).

Ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе их видов и рейтинга:

		за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
		Средняя ставка купона, % год	Справедливая стоимость	Средняя ставка купона, % год	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:		7.25%	2 204 753	8.89%	1 484 653
ОФЗ 24019	от 1 до 6 месяцев	7.35%	512 287	9.13%	418 092
ОФЗ 26222	свыше 1 года	7.10%	124 568	7.10%	110 987
ОФЗ 29011	свыше 1 года	8.02%	1 300 005	10.43%	955 574
ОФЗ 26223	свыше 1 года	6.50%	37 802	-	0
ОФЗ 25083	свыше 1 года	7.00%	48 836	-	0
ОФЗ 26214	свыше 1 года	6.40%	75 044	-	0
ОФЗ 26217	свыше 1 года	7.50%	40 704	-	0
ОФЗ 26209	свыше 1 года	7.60%	35 757	-	0
ОФЗ 26205	свыше 1 года	7.60%	10 128	-	0
ОФЗ 26220	свыше 1 года	7.40%	19 622	-	0
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:		9.46%	1 038 346	10.20%	1 245 971
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	от 6 месяцев до 1 года	-	0	9.45%	35 033
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	свыше 1 года	8.29%	447 765	9.85%	129 877
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	от 1 до 6 месяцев	9.50%	27 852	-	0
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	свыше 1 года	8.00%	123 708	10.40%	137 997
С кредитным рейтингом BB-/Ba2	от 1 до 6 месяцев	-	0	10.60%	141 642
С кредитным рейтингом BB-/Ba2	свыше 1 года	8.90%	158 705	9.46%	440 181
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	от 6 месяцев до 1 года	-	0	9.10%	123 125

(Продолжение таблицы)

		за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
		Средняя ставка купона, % год	Справедливая стоимость	Средняя ставка купона, % год	Справедливая стоимость
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	свыше 1 года	9.75%	92 690	-	0
С кредитным рейтингом B+/B1	свыше 1 года	9.75%	94 602	10.73%	141 756
С кредитным рейтингом B-/B3	свыше 1 года	-	0	12.00%	96 360
С кредитным рейтингом CCC+	свыше 1 года	12.00%	93 024	-	0
Еврооблигации, в т.ч.:		5.78%	939 446	6.27%	737 125
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	от 1 до 6 месяцев	-	0	6.61%	22 012
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	свыше 1 года	4.33%	374 531	3.70%	179 388
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	от 1 до 6 месяцев	4.00%	123 069	9.13%	119 511
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	свыше 1 года	7.75%	101 057	4.10%	139 268
С кредитным рейтингом BB/Ba2	свыше 1 года	6.06%	232 960	5.63%	92 019
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	свыше 1 года	-	0	6.50%	94 274
С кредитным рейтингом B+/B1	до востребования/менее 1 месяца	-	0	7.75%	59 768
С кредитным рейтингом B+/B1	свыше 1 года	6.75%	107 829	6.75%	30 885
Итого:		7.62%	4 182 545	8.34%	3 467 749

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Вложения в облигации кредитных организаций	256 692	6%	526 238	15%
Вложения в облигации Российской Федерации	2 204 753	53%	1 484 653	43%
Вложения в корпоративные облигации и прочие участия, в т.ч.:	781 654	19%	719 733	21%
деятельность финансовая и страховая	346 331	9%	317 571	9%
транспортировка и хранение	171 198	4%	20 312	1%
деятельность в области информации и связи	51 850	1%	0	-
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	53 340	1%	117 083	3%
обрабатывающие производства	39 350	1%	123 125	4%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	0	-	141 642	4%
добыча полезных ископаемых	119 585	3%	0	-
Вложения в еврооблигации, в т.ч.:	939 446	22%	737 125	21%
еврооблигации прочих нерезидентов	939 446	22%	737 125	21%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи:	4 182 545	100%	3 467 749	100%

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

	за отчетный период			
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ	2 204 753	0	0	2 204 753
Корпоративные Облигации	781 654	0	0	781 654
Облигации кредитных организаций	256 692	0	0	256 692
Еврооблигации	939 446	0	0	939 446
Облигации прочие	939 446	0	0	939 446
Итого:	4 182 545	0	0	4 182 545

	за предыдущий отчетный год			
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ	1 484 653	0	0	1 484 653
Корпоративные Облигации	719 733	0	0	719 733
Облигации кредитных организаций	455 562	70 676	0	526 238
Еврооблигации	737 125	0	0	737 125
Облигации прочие	737 125	0	0	737 125
Итого:	3 397 073	70 676	0	3 467 749

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

В отчетном периоде в портфеле Банка отсутствуют 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»).

Ниже представлена информация по переводам между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

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

	за предыдущий отчетный год	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые обязательства РФ	0	0
Корпоративные Облигации	20 369	20 152
Облигации кредитных организаций	295 938	191 699
Еврооблигации	0	0
Облигации прочие	0	0
Итого переводов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:	316 307	211 851

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

Финансовые активы переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

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.

Информация о географической концентрации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлена в Разделе 7 настоящей Пояснительной информации.

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Требования по текущему налогу на прибыль	10 117	14 135
Отложенный налоговый актив	74 047	60 893
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(3 044)	(6 157)
Итого требования по налогу на прибыль	81 120	68 871

По состоянию на 01.01.2019г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 6 357 тыс. руб., относимое непосредственно на капитал (на 01.01.2018 г.: 9 872 тыс. рублей);
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов, в размере 40 618 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 43 693 тыс. рублей);
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 27 072 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 27 072 тыс. рублей).

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

							на отчетную дату		
	Основные средства				Нематериальные активы		Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	Запасы	Всего
	Компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие ОС	Программное обеспечение	Прочее (сайт, товарный знак)			
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	3 631	2 279	123	1 539	40 048	254	1 130	883	49 887
Первоначальная стоимость									
На начало отчетного периода	18 419	2 408	2 188	4 472	64 026	313	1 130	883	93 839
Приобретения	6 317	0	0	0	8 187	0	7 797	15 867	38 168
Выбытия по первоначальной стоимости	0	0	0	0	0	0	(8 327)	(15 904)	(24 231)
На отчетную дату	24 736	2 408	2 188	4 472	72 213	313	600	846	107 776
Накопленная амортизация									
На начало отчетного периода	(14 788)	(129)	(2 065)	(2 933)	(23 978)	(59)	0	0	(43 952)
Амортизационные отчисления	(3 033)	(340)	(22)	(336)	(14 348)	(33)	0	0	(18 112)
Выбытия - накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	(17 821)	(469)	(2 087)	(3 269)	(38 326)	(92)	0	0	(62 064)

(Продолжение таблицы)

	Основные средства				Нематериальные активы		Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов		
	Компью-терное оборудо-вание	Транс-порт	Мебель	Прочие ОС	Програм-мное обеспечение	Прочее (сайт, товарный знак)		Запасы	Всего
Резервы на возможные потери									
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	6 915	1 939	101	1 203	33 887	221	600	846	45 712

	Основные средства				Нематериальные активы		за предыдущий отчетный год Вложения в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов		
	Компью-терное оборудо-вание	Транс-порт	Мебель	Прочие ОС	Програм-мное обеспечение	Прочее (сайт, товарный знак)		Запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	7 207	0	145	2 793	43 685	287	595	985	55 697
Первоначальная стоимость									
На начало отчетного периода	18 248	2 133	2 188	6 047	53 916	313	595	985	84 425
Приобретения	171	2 408	0	0	10 110	0	13 225	64 485	90 399
Выбытия по первоначальной стоимости	0	(2 133)	0	(1 575)	0	0	(12 690)	(64 587)	(80 985)
На отчетную дату	18 419	2 408	2 188	4 472	64 026	313	1 130	883	93 839
Накопленная амортизация									
На начало отчетного периода	(11 041)	(2 133)	(2 043)	(3 254)	(10 231)	(26)	0	0	(28 728)
Амортизационные отчисления	(3 747)	(129)	(22)	(488)	(13 747)	(33)	0	0	(18 166)
Выбытия - накопленная амортизация	0	2 133	0	809	0	0	0	0	2 942
На отчетную дату	(14 788)	(129)	(2 065)	(2 933)	(23 978)	(59)	0	0	(43 952)
Резервы на возможные потери									
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	3 631	2 279	123	1 539	40 048	254	1 130	883	49 887

Информация об операциях аренды

В соответствии с МСФО (IAS) 17 Банк договоры аренды классифицирует в качестве операционной аренды.

Договоры аренды на начало и конец отчетного периода без права досрочного прекращения в разрезе периодов: до одного года, от одного года до пяти лет, свыше пяти лет отсутствуют. Банк вправе в любое время

расторгнуть договор аренды в одностороннем внесудебном порядке.

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

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

Общая сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет 72 451 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2018г. – 96 864 тыс.руб.).

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Менее 1 года	79 798	80 059
От 1 до 5 лет	10 894	16 533
Свыше 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	90 692	96 592

6.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Земля	11 998	11 231
Жилые дома	13 112	19 506
Резерв на возможные потери	(5 022)	(3 074)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20 088	27 663

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. Согласно решения Правления Банка предполагается реализация недвижимого имущества сроком в течение года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались. (По состоянию на 01.01.2018 - в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались).

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

На 01 января 2019 года у Банка нет ограничения прав собственности на объекты недвижимости и согласно принятому плану продаж Банк продолжает признавать данные объекты долгосрочными активами, предназначенными для продажи.

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

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

	за предыдущий отчетный год		
	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01 января 2017 года	46 715	0	46 715
Приобретение	0	767	767
Выбытие	(15 978)	(767)	(16 745)
Оценка	0	0	0
Остаток на 01 января 2018 года	30 737	0	30 737
Резерв на 01 января 2017 года	0	0	0
Создание/Восстановление резерва	(3 074)	0	(3 074)
Резерв на 01 января 2018 года	(3 074)	0	(3 074)
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	27 663	0	27 663

6.1.9. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые активы			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	13 607	17 904	(4 297)
Незавершенные переводы и расчеты по собственным платежам	87	0	87
Требования по процентным активам	184 031	189 511	(5 480)
Активы в доверительном управлении:	0	225	(225)
денежные средства и дебиторская задолженность	0	225	(225)
Требования по операциям услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга	19 273	12 280	6 993
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	1 063	2 721	(1 658)
Сумма резерва	(185 234)	(178 067)	(7 167)
Итого прочих финансовых активов	32 827	44 574	(11 747)
Прочие нефинансовые активы			
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 674	30 871	(19 197)
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	402	411	(9)
Расходы будущих периодов	526	803	(277)
Сумма резерва	(198)	(9)	(189)
Итого прочих нефинансовых активов	12 404	32 076	(19 672)
Итого прочих активов	45 231	76 650	(31 419)

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Процентные и приравненные к ним требования по ссудам	164 969	166 759
Активы в доверительном управлении	0	225
Прочая дебиторская задолженность	12 366	13 941
Итого задолженности:	177 335	180 925
Сумма созданного резерва	(177 230)	(177 460)
Чистая сумма задолженности после создания РВП	105	3 465

Информация об изменении резерва на возможные потери представлена в п.п.6.2.5. настоящей Пояснительной информации.

Информация в разрезе видов валют, сроков оставшихся до погашения прочих активов представлена в Разделе 7 настоящей Пояснительной информации.

6.1.10. Средства на счетах кредитных организаций

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Средства на счетах ЛОРО	0	10 000
Итого средств клиентов	0	10 000

6.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Текущие и расчетные счета	2 822 376	1 904 425
Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства	5 817 907	4 200 875
Итого средств клиентов	8 640 283	6 105 300

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
физические лица и ИП	3 006 263	35%	1 663 125	27%
деятельность финансовая и страховая	677 641	8%	386 156	6%
транспортировка и хранение	400 219	4%	780 232	13%
деятельность профессиональная, научная и техническая	767 252	9%	509 984	8%
обрабатывающие производства	68 597	1%	98 682	2%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	73 163	1%	70 650	1%
деятельность в области информации и связи	1 867 017	21%	1 945 420	32%
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	31 427	0%	9 144	0%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	78	0%	522	0%
строительство	100 709	1%	111 130	2%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	826 139	10%	175 441	3%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	384	0%	865	0%
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	0	0%	4	0%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	76 542	1%	50 199	1%
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	0	0%	4	0%
добыча полезных ископаемых	742 246	9%	298 140	5%
предоставление прочих видов услуг	139	0%	158	0%
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	2 382	0%	5 252	0%
прочее	85	0%	192	0%
Итого средств клиентов	8 640 283	100%	6 105 300	100%

6.1.12. Выпущенные долговые обязательства

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

	за отчетный период	% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	0			
процентные, в т.ч.:	0	-	-	-
	за предыдущий отчетный год	% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	11 755			
процентные, в т.ч.:	6 755	8%	29.08.2017	29.08.2018
	5 000	8%	29.05.2017	29.05.2018

6.1.13. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0
Обязательства по процентным пассивам	7 959	24 310	(16 351)
Кредиторская задолженность по операциям услуг Мобильной коммерции	395 031	313 022	82 009
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	16 784	14 239	2 545
Итого прочих финансовых обязательств	419 774	351 571	68 203
Прочие нефинансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	11 743	15 069	(3 326)
Задолженность по расчетам с персоналом	35 846	37 890	(2 044)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	107	0	107
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	12 823	14 761	(1 938)
Итого прочих нефинансовых обязательств	60 519	67 720	(7 201)
Итого прочих обязательств	480 293	419 291	61 002

Ниже представлены признанные Банком обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников:

Данные на 01.01.2017 г.	12 772
Начислено (восстановлено)	1 014
Данные на 01.01.2018 г.	13 786
Начислено (восстановлено)	2 996
Данные на 01.01.2019 г.	16 782

Информация в разрезе видов валют, сроков оставшихся до погашения прочих обязательств представлена в Разделе 7 настоящей Пояснительной информации.

6.1.14. Условные активы и обязательства

Ниже представлена информация об условных обязательствах:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Условные обязательства		
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств		
неиспользованные кредитные линии и лимиты	299 882	623 116
гарантии выданные	0	0
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	299 882	623 116
Резерв под обесценение	(4 384)	(18 347)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств за вычетом резерва под обесценение	295 498	604 769

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

По состоянию на отчетную дату условные активы у Банка отсутствовали.

Информация об изменении резерва на возможные потери представлена в п.п.6.2.5.

6.1.15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на

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

Ниже представлен сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 200 443	1 200 443	949 267	949 267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 452 367	4 452 367	2 915 595	2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 182 545	4 182 545	3 467 749	3 467 749
Прочие финансовые активы	32 827	32 827	44 574	44 574
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	10 000	10 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 640 283	8 640 283	6 105 300	6 105 300
<i>Вклады (средства) физических лиц и ИП</i>	3 006 263	3 006 263	1 663 125	1 663 125
Выпущенные долговые обязательства	0	0	11 755	11 755
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	419 774	419 774	351 571	351 571

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

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

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модели оценки)	за предыдущий отчетный год	
			Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	949 267	949 267
Обязательные резервы в Банке России	0	0	86 568	86 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	0	2 915 595	2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 397 073	70 676	0	3 467 749
Основные средства	0	0	49 887	49 887
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	27 663	27 663
Прочие активы	0	0	76 650	76 650
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	10 000	10 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	6 105 300	6 105 300
Вклады (средства) физических лиц и ИП	0	0	1 663 125	1 663 125
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	11 755	11 755
Прочие обязательства	0	0	419 291	419 291

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

6.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	657 068	665 562
По средствам в кредитных организациях	74 002	50 110
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	13 828
По финансовым активам, предназначенным для продажи	286 330	279 635
По кредитам клиентам	296 736	321 989
Процентные расходы	(297 244)	(281 241)
По средствам в кредитных организациях	(637)	(1 938)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(520)	(972)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(276 537)	(258 781)
По субординированным кредитам	(19 550)	(19 550)
Итого	359 824	384 321

6.2.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы	2 381 068	2 202 920
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы БОС в рамках ПС	20 216	19 053
Выполнение функций валютного контроля	7 431	7 836
Операции с платежными картами, эквайринг и услуга "Мобильные платежи"	2 352 771	2 175 556
Прочее	650	475
Комиссионные расходы	(2 312 291)	(2 129 418)
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы БОС в рамках ПС	(37 747)	(22 295)
Обслуживание и сопровождение операций с платежными картами, эквайрингу и услуги "Мобильные платежи"	(2 272 457)	(2 105 191)
Прочее	(2 087)	(1 932)
Итого	68 777	73 502

6.2.3. Информация об операционных расходах

Ниже представлена информация об операционных расходах в разрезе основных компонентов:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Затраты на персонал	(248 517)	(214 602)
Страховые взносы	(55 681)	(49 606)
Командировочные и представительские расходы	(1 402)	(1 125)
Расходы на услуги связи	(8 398)	(8 184)
Расходы на охрану	(2 060)	(2 070)
Расходы на аренду	(72 451)	(96 864)
Расходы по основным средствам и другому имуществу	(22 108)	(21 360)
Реклама и маркетинг	(697)	(528)
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	(806)	(587)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	(52 259)	0
Операционные и административные расходы	(151 168)	(176 322)
Прочее	(7 825)	(87)
Итого	(623 372)	(571 335)

В целях осуществления своевременной и оперативной работы с проблемной задолженностью в отчетном периоде Банк осуществил сделку по уступке прав по кредитному договору в связи с возникновением просрочки исполнения обязательств по Заемщику, который приостановил свою деятельность и отсутствием у него каких-либо значимых активов для обращения на них взыскания. По результатам совершенной сделки Банк получил убыток в размере 52 259 тыс.руб., который отражен по строке «Расход от операций с предоставленными кредитами» (сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года отсутствуют).

6.2.4. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

От финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, с выделением чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, классифицированных по усмотрению кредитной организации в эту категорию при первоначальном признании, и чистой прибыли (чистых убытков) от финансовых активов, предназначенных для торговли

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	0	14 106
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	35
Доход от курсовых разниц, в т.ч. долговых ценных бумаг в ин.валюте	0	1 716
Премии, уменьшающие % доходы	0	(278)
Расход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	(1 829)
Расход от курсовых разниц, в т.ч. долговых ценных бумаг в ин.валюте	0	(515)
Итого	0	13 235

От финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	324 605	305 892
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	4 628	5 717
Доход от курсовых разниц, в т.ч. долговых ценных бумаг в ин.валюте	2 888 994	1 793 718
Премии, уменьшающие % доходы	(38 275)	(26 257)
Расход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(7 939)	(5 035)
Расход от курсовых разниц, в т.ч. долговых ценных бумаг в ин.валюте	(2 885 476)	(1 798 871)
Итого	286 537	275 164

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	537 925	294 320
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения СС ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при прекращении их признания	6 854	4 059
Сумма восстановления убытков от обесценения	544 779	298 379
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(625 018)	(272 905)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения СС ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при прекращении их признания	(909)	(4 923)
Сумма убытков от обесценения	(625 927)	(277 828)
Итого	(81 148)	20 551

Ниже представлена информация по вложениям в учтенные векселя сторонних эмитентов:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	0	207
Доход от операций с учтенными векселями	0	0
Расход от операций с учтенными векселями	0	(61)
Итого	0	146

6.2.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

	за отчетный период						
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Прочие активы, вкл. сред-ства на корр. счетах	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	206 023	167 285	0	0	20 327	18 347	411 982
создано	591 783	11 814	0	0	90 208	214 397	908 202
восстановлено	(574 504)	(11 394)	0	0	(85 372)	(228 360)	(899 630)
списано за счет резерва	2 071	2 159	0	0	202	0	4 432
Итого на отчетную дату	221 231	165 546	0	0	24 961	4 384	416 122
Итого изменение величины резерва	17 279	420	0	0	4 836	(13 963)	8 572

за соответствующий период прошлого года

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Прочие активы, вкл. сред-ства на корр. счетах	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	207 187	165 478	0	0	1 901	4 329	378 895
создано	174 651	8 736	0	0	53 546	115 839	352 772
восстановлено	(175 815)	(6 929)	0	0	(35 120)	(101 821)	(319 685)
списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
Итого на отчетную дату	206 023	167 285	0	0	20 327	18 347	411 982
Итого изменение величины резерва	(1 164)	1 807	0	0	18 426	14 018	33 087

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

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	78 508	51 153
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 518	(5 153)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки	82 026	46 000

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	265 860	190 388
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(187 352)	(139 235)
Итого реализованная курсовая разница	78 508	51 153
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	0	0
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	0	0
Итого нереализованная курсовая разница	0	0
ИТОГО	78 508	51 153

6.2.7. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Уплаченная Госпошлина	(62)	(285)
Расходы по НДС	(641)	(485)
Транспортный налог	(5)	(17)
Земельный налог	(156)	(135)
Налог на имущество	(274)	(294)
Возмещение (расходы) по текущему налогу на прибыль	(27 386)	(24 075)
Возмещение (расходы) по отложенному налогу на прибыль	(3 075)	13 327
Итого налогов за отчетный период	(31 599)	(11 964)

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
(Убыток) прибыль до налогообложения	(13 007)	61 233
Расходы по прочим налогам и сборам	(1 138)	(1 216)
Теоритические налоговые возмещения/(отчисления) по соответствующей ставке 20% (2017 г.:20%)	2 829	(12 003)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(9 129)	(6 686)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(24 161)	7 941
Расходы по текущему налогу на прибыль	(30 461)	(10 748)

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

6.2.8. Информация о вознаграждении работникам

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(243 146)	(210 129)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(55 681)	(49 606)

Среднесписочная численность работников Банка в 2018 году составила 133 человека (2017 год: 124 человек).

6.2.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

Общий совокупный убыток Банка за отчетный период составил 109 525 тыс.руб. (2017 год: совокупная прибыль в размере 65 708 тыс.рублей), в т.ч. убыток отчетного периода 44 606 тыс.руб. (2017 год: прибыль 49 269 тыс.рублей), прочий совокупный убыток от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи 81 148 тыс.руб. (2017 г.: прочая совокупная прибыль 20 551 тыс.рублей), изменение отложенных налоговых обязательств/активов - 16 229 тыс.руб. (2017 г.: 4 110 тыс.рублей).

В отчетном периоде (по состоянию на 01.01.2019) Банк получил финансовую помощь в виде вклада в имущество в размере 52 000 тыс. руб. от единственного участника АО «АСК Ренессанс», которая включена в расчет собственных средств (капитала) Банка (по состоянию на 01.01.2018г. – 0 тыс.руб.).

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

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

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

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

	Остаток на конец отчетного периода	за отчетный период	
		Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	117 631	274 790	(157 159)
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	287 990	194 523	93 467
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	793 745	479 954	313 791
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	1 199 366	949 267	250 099

	Остаток на конец отчетного периода	за соответствующий период прошлого года	
		Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	274 790	149 766	125 024
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	194 523	191 270	3 253
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	479 954	447 910	32 044
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	949 267	788 946	160 321

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814 (строка 5.2)	1 199 366	949 267
активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
обязательные резервы в Банке России (пункт 6.1.2)	117 486	86 568
средства в кредитных организациях (по которым существует риск потерь)	1 077	0
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806 (строка 1+строка 2+строка 3)	1 317 929	1 035 835

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

с требованиями, установленными Банком России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

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

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

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

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

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

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

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

Банк выделяет следующие значимые риски, присущие своей деятельности:

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

В числе прочих рисков Банк выделяет:

- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск.

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

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

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Управлением риск-менеджмента и предоставляется заинтересованным сторонам в установленные сроки.

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком, в том числе в составе Отчета о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемого в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (www.round.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
- *Риск концентрации* (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
 - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
 - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо

- географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- *Остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

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

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

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

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

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

Банк 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 имущества обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита, преимущественно в полном объеме.

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

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

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

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), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

В целях ограничения концентрации кредитного риска в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом ООО «банк Раунд» устанавливаются предельные значения показателей склонности к риску: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7), совокупная величина риска по инсайдерам Банка (норматив Н10.1), отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности, показатели риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности (отраслевая концентрация).

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

Нормативы	Установленные Банком России	Предельные значения, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25%	< 24.90%	20.8%	21%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 800%	< 680%	300.9%	321%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	< 3.00%	< 2.95%	1.1%	1.1%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	<20%	<19.9%	1.4%	1.1%

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

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

	Россия	ОЭСР	за отчетный период	
			Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 123 997	76 446	0	1 200 443
Обязательные резервы в Банке России	117 486	0	0	117 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 295 584	156 783	0	4 452 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 243 099	939 446	0	4 182 545
Требования по текущему налогу на прибыль	10 117	0	0	10 117
Отложенный налоговый актив	74 047	0	0	74 047
Основные средства, НМА и материальные запасы	45 712	0	0	45 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 088	0	0	20 088
Прочие активы	25 156	20 075	0	45 231
Итого активов	8 955 286	1 192 750	0	10 148 036
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 600 450	5 874	33 959	8 640 283
Вклады (средства) физических лиц и ИП	2 996 635	5 856	3 772	3 006 263
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 044	0	0	3 044
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	284 506	195 769	18	480 293
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 384	0	0	4 384
Итого обязательств	8 892 384	201 643	33 977	9 128 004

	Россия	ОЭСР	за предыдущий отчетный год	
			Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	783 388	165 879	0	949 267
Обязательные резервы в Банке России	86 568	0	0	86 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 730 808	184 787	0	2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 730 625	737 124	0	3 467 749
Требования по текущему налогу на прибыль	14 135	0	0	14 135
Отложенный налоговый актив	60 893	0	0	60 893
Основные средства, НМА и материальные запасы	49 887	0	0	49 887
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 663	0	0	27 663
Прочие активы	76 391	258	1	76 650
Итого активов	6 560 358	1 088 048	1	7 648 407
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 000	0	0	10 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 856 313	2 116	246 871	6 105 300
<i>Вклады (средства) физических лиц и ИП</i>	<i>1 458 343</i>	<i>2 098</i>	<i>202 684</i>	<i>1 663 125</i>
Выпущенные долговые обязательства	11 755	0	0	11 755
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 157	0	0	6 157
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	286 813	132 440	38	419 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 347	0	0	18 347
Итого обязательств	6 189 385	134 556	246 909	6 570 850

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Физические лица, в т.ч.:	20 085	21 377
Изменение %% ставки	20 085	21 377
Юридические лица, в т.ч.:	418 042	106 877
Изменение графика погашения основного долга	22 643	0
Изменение %% ставки	250 000	47 500
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга	0	29 399
Пролонгация	0	0
Пролонгация, изменение %% ставки, графика погашения основного долга и процентов	22 643	0
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга и процентов	122 756	29 978
Итого	438 127	128 254
Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП	4 673 598	3 121 620
Удельный вес в общей ссудной задолженности	9.37%	4.11%

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017г.

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.

Обязательным условием отнесения обеспечения к I и II категориям качества, которое может учитываться при определении величины сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017г. с учетом ограничений, установленных п.6.5 данного Положения, является оценка Банком рыночной (справедливой) стоимости на регулярной (не реже одного раза в квартал) основе.

Банком в обязательном порядке осуществляется проверка возможности отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения Банка России № 590-П от 28.06.2017г.

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

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за отчетный период	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	2 776 980	390 585	7 086	672 498	3 847 149	0	276 161
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	2 016 000	619 093	19 000	409 291	3 063 384	0	619 093
Потребительские кредиты	6 888	31 913	0	0	700	39 501	0	0
Ипотечные кредиты	20 178	38 216	174 279	0	76 515	309 188	0	11 942
Итого:	27 066	4 863 109	1 183 957	26 086	1 159 004	7 259 222	0	907 196

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за предыдущий отчетный год	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	2 420 980	585 466	0	372 221	3 378 667	0	390 470
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	3 311 313	650 921	26 087	262 736	4 251 057	0	619 093
Потребительские кредиты	6 888	30 774	0	0	700	38 362	0	0
Ипотечные кредиты	52 815	38 215	541 474	0	27 930	660 434	0	11 942
Итого:	59 703	5 801 282	1 777 861	26 087	663 587	8 328 520	0	1 021 505

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

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

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

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

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

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

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

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

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

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	0	0
<i>принимаемых Банком России в качестве обеспечения</i>	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	4 182 545	3 467 749
<i>принимаемых Банком России в качестве обеспечения</i>	3 573 900	3 371 389
Итого:	4 182 545	3 467 749
в том числе ликвидных активов	3 573 900	3 371 389

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

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический	
За отчетный период:									
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 420 660	2 420 660	0	0	0	0	0	0	2 420 660
Депозиты в Банке России	2 400 000	2 400 000	0	0	0	0	0	0	2 400 000
Срочные кредиты / депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования, приравненные к ссудным	20 660	20 660	0	0	0	0	0	0	20 660
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 847 459	344 042	1 316 095	41 920	92 778	52 624	(214 736)	(100 284)	1 747 175
Выданные ссуды	1 679 673	176 259	1 316 095	41 920	92 778	52 621	(212 423)	(97 971)	1 581 702
Размещенные депозиты	167 786	167 783	0	0	0	3	(2 313)	(2 313)	165 473
Ссуды, предоставленные физическим лицам	405 479	17 997	226 940	44 189	12 035	104 318	(127 922)	(120 947)	284 532
Ипотечные (и жилищные ссуды)	161 565	17 161	88 642	43 727	12 035	0	(19 207)	(12 232)	149 333
Потребительские (и иные ссуды)	243 914	836	138 298	462	0	104 318	(108 715)	(108 715)	135 199
Итого ссудной задолженности	4 673 598	2 782 699	1 543 035	86 109	104 813	156 942	(342 658)	(221 231)	4 452 367
Созданный РВП	(221 231)	0	(53 760)	(9 339)	(4 273)	(153 859)			
Итого Чистой ссудной задолженности	4 452 367	2 782 699	1 489 275	76 770	100 540	3 083			
За предыдущий отчетный год:									
Ссудная задолженность кредитных организаций	521 195	521 195	0	0	0	0	0	0	521 195
Депозиты в Банке России	500 000	500 000	0	0	0	0	0	0	500 000
Срочные кредиты / депозиты	5 760	5 760	0	0	0	0	0	0	5 760
Прочие требования, приравненные к ссудным	15 435	15 435	0	0	0	0	0	0	15 435
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 076 052	765 652	879 403	365 667	24 667	40 663	(184 617)	(93 283)	1 982 769
Выданные ссуды	1 897 022	586 625	879 403	365 667	24 667	40 660	(184 614)	(93 280)	1 803 742
Размещенные депозиты	179 030	179 027	0	0	0	3	(3)	(3)	179 027
Ссуды, предоставленные физическим лицам	524 373	192 752	212 573	15 354	0	103 694	(114 427)	(112 742)	411 631
Ипотечные (и жилищные ссуды)	309 333	192 752	101 575	15 006	0	0	(6 919)	(5 234)	304 099
Потребительские (и иные ссуды)	215 040	0	110 998	348	0	103 694	(107 508)	(107 508)	107 532
Итого ссудной задолженности	3 121 620	1 479 599	1 091 976	381 021	24 667	144 357	(299 044)	(206 025)	2 915 595
Созданный РВП	(206 025)	0	(30 274)	(25 126)	(11 007)	(139 618)			
Итого Чистой ссудной задолженности	2 915 595	1 479 599	1 061 702	355 895	13 660	4 739			

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

	Просроченная задолженность					Уд. вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)
	Сумма требования	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
За отчетный период:						
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 420 660	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	2 400 000	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	20 660	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 847 459	29 978	0	0	0	0.64%
Выданные ссуды	1 679 673	29 978	0	0	0	0.64%
Размещенные депозиты	167 786	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	405 479	105 228	0	101	1 613	2.25%
Ипотечные (и жилищные ссуды)	161 565	809	0	0	809	0.02%
Потребительские (и иные ссуды)	243 914	104 419	0	101	804	2.23%
Итого ссудной задолженности	4 673 598	135 206	0	101	1 613	2.89%
За предыдущий отчетный год:						
Ссудная задолженность кредитных организаций	521 195	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	500 000	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	5 760	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	15 435	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 076 052	35 928	0	0	0	1.15%
Выданные ссуды	1 897 022	35 928	0	0	0	1.15%
Размещенные депозиты	179 030	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	524 373	103 694	0	0	0	3.32%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	309 333	0	0	0	0	0.00%
Потребительские (и иные ссуды)	215 040	103 694	0	0	0	3.32%
Итого ссудной задолженности	3 121 620	139 622	0	0	0	4.47%

7.2. Информация об управлении рыночным риском

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно. Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на 01.01.2019 года составила 3 050 010 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2018 года – 3 293 445 тыс.руб.

7.2.1. Информация об управлении процентным риском

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

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

Банк осуществляет оценку процентного риска торгового портфеля в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Финансовыми инструментами, по которым Банк осуществляет расчет величины процентного риска торгового портфеля, являются долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе.

7.2.2. Информация об управлении фондовым риском

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

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

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

7.2.3. Информация об управлении валютным риском

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена концентрация валютного риска по активам и пассивам:

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

	за предыдущий отчетный год				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	445 322	397 027	100 673	6 245	949 267
Обязательные резервы в Банке России	86 568	0	0	0	86 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 715 373	199 533	689	0	2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 730 625	425 964	311 160	0	3 467 749
Требования по текущему налогу на прибыль	14 135	0	0	0	14 135
Отложенный налоговый актив	60 893	0	0	0	60 893
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49 887	0	0	0	49 887
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 663	0	0	0	27 663
Прочие активы	76 086	527	37	0	76 650
Итого активов в разрезе валют	6 206 552	1 023 051	412 559	6 245	7 648 407
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 000	0	0	0	10 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 727 217	1 212 488	165 592	3	6 105 300
Вклады (средства) физических лиц и ИП	823 301	726 339	113 484	1	1 663 125
Выпущенные долговые обязательства	11 755	0	0	0	11 755
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 157	0	0	0	6 157
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	356 869	56 142	6 280	0	419 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 347	0	0	0	18 347
Итого обязательств в разрезе валют	5 130 345	1 268 630	171 872	3	6 570 850
Чистая позиция по валюте		(245 579)	240 687	6 242	

В отчетном периоде в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По состоянию на отчетную дату ОВП составила 3.2915% (на 01.01.2018 – 0.9567%).

7.2.4. Информация об управлении товарным риском

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

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

7.3. Информация об управлении риском ликвидности

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

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

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

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

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В целях выявления и измерения риска ликвидности Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять и ограничивать риск ликвидности. В указанных целях Банк использует следующие относительные показатели:

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

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

Нормативы ликвидности	Установленные Банком России	Предельные значения на отчетную дату, установленные Банком	Сигнальные значения на отчетную дату, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	> 25%	= 30%	150.6%	100.1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	> 55%	= 60%	133.6%	126.3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120%	< 110%	= 105%	54.0%	65.6%

Ниже представлено распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам¹:

¹ Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к сроку "До востребования и менее 1 месяца" исходя из оценки Банком возможности сроков реализации данного портфеля. Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

	за отчетный период						
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 200 443	0	0	0	0	0	1 200 443
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	117 486	117 486
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 636 123	666 058	398 712	751 445	29	0	4 452 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 134 778	47 767	0	0	0	0	4 182 545
Требования по текущему налогу на прибыль	0	10 117	0	0	0	0	10 117
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	74 047	74 047
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	45 712	45 712
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	20 088	0	0	0	20 088
Прочие активы	37 450	3 672	1 575	0	2 044	490	45 231
Итого активов	8 008 794	727 614	420 375	751 445	2 073	237 735	10 148 036
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 191 936	2 350 144	627 329	470 874	0	0	8 640 283
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 229 216	908 844	627 329	240 874	0	0	3 006 263
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 044	0	0	0	0	0	3 044
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	444 025	35 256	330	610	0	72	480 293
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	4 384	4 384
Итого обязательств	5 639 005	2 385 400	627 659	471 484	0	4 456	9 128 004
Безотзывные обязательства кредитной организации	75 300	95 000	40 024	89 558	0	0	299 882
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	75 300	95 000	40 024	89 558	0	0	299 882
Итого совокупный ГЭП	2 294 489	(1 752 786)	(247 308)	190 403	2 073	233 279	

	за предыдущий отчетный год						
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	949 267	0	0	0	0	0	949 267
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	86 568	86 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	887 295	374 612	641 809	1 011 872	7	0	2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 329 676	74 561	2 072	61 440	0	0	3 467 749
Требования по текущему налогу на прибыль	0	14 135	0	0	0	0	14 135
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	60 893	60 893
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	49 887	49 887
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	27 663	0	0	0	27 663
Прочие активы	73 670	1 604	965	0	0	411	76 650
Итого активов	5 239 908	464 912	672 509	1 073 312	7	197 759	7 648 407
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 000	0	0	0	0	0	10 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 236 788	562 947	1 754 728	550 837	0	0	6 105 300
Вклады (средства) физических лиц и ИП	300 613	486 947	554 728	320 837	0	0	1 663 125
Выпущенные долговые обязательства	0	5 000	6 755	0	0	0	11 755
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 139	4 018	0	0	0	0	6 157
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	355 472	42 523	21 230	66	0	0	419 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	18 347	18 347
Итого обязательств	3 604 399	614 488	1 782 713	550 903	0	18 347	6 570 850
Безотзывные обязательства кредитной организации	241 034	65 801	293 908	263 407	0	0	864 150
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	241 034	65 801	293 908	263 407	0	0	864 150
Итого совокупный ГЭП	1 394 475	(215 377)	(1 404 112)	259 002	7	179 412	

7.4. Информация об управлении риском концентрации

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

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

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

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

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

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

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

7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля

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

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

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

Основными задачами при управлении процентным риском являются:

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

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

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля для Банка являются:

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

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

Для оценки величины процентного риска по банковскому портфелю Банк использует общепринятые в

международной практике методы измерения, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России, так и внутренним требованиям Банка.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель ГЭП-анализа, основанная на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют Порядку составления формы 0409127, изложенному в Указании Банка России №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

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

	за отчетный период					Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	328	364 417	0	0	0	364 745
Ссудная задолженность	2 457 212	419 084	435 173	420 252	839 455	4 571 176
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 457 540	783 501	435 173	420 252	839 455	4 935 921
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 374 886	1 952 696	485 110	661 958	625 472	6 100 122
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 374 886	1 952 696	485 110	661 958	625 472	6 100 122
Итого совокупный ГЭП	82 654	(1 169 195)	(49 937)	(241 706)	213 983	

	за предыдущий отчетный год					Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	79 876	0	0	0	79 876
Ссудная задолженность	668 438	490 355	159 256	689 618	1 227 386	3 235 053
Вложения в долговые обязательства	0	0	1 924	66 517	0	68 441
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	668 438	570 231	161 180	756 135	1 227 386	3 383 370
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 335 686	379 655	265 564	1 875 604	739 076	4 595 585
Выпущенные долговые обязательства	0	0	5 400	7 295	0	12 695
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	7 894	15 866	23 660	290 182	47 410	385 012
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 343 580	395 521	294 624	2 173 081	786 486	4 993 292
Итого совокупный ГЭП	(675 142)	174 710	(133 444)	(1 416 946)	440 900	

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(19 734)	(18 781)
в рублях	(24 438)	(17 389)
в долларах США	5 912	(1 321)
в евро	(1 208)	(71)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	19 734	18 781
в рублях	24 438	17 389
в долларах США	(5 912)	1 321
в евро	1 208	71

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

Методы снижения процентного риска подразделяются на внешние (страхование) и внутрибанковские. К внутрибанковским методам относятся:

- оговорки в договорах (введение плавающих ставок, возможность досрочного отзыва кредитов);
- изменение стратегии по привлечению и размещению средств (расширение или сокращение кредитования, изменение депозитной политики по ставкам и срокам, определение приоритетных направлений деятельности и др.);
- хеджирование с помощью финансовых инструментов (процентные свопы, финансовые фьючерсы, процентные опционы).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.6.1. Информация об управлении операционным риском

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

также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и участвует в расчете нормативов Н1.1 (код 8942).

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Операционный риск, в т.ч.:	86 008	66 531
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	1 720 158	1 330 613
чистые процентные доходы	1 135 876	953 557
чистые непроцентные доходы	584 282	377 056

7.6.2. Информация об управлении правовым риском

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

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

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

7.6.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

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

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

деловой репутации;

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

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

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

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

7.7. Информация об управлении стратегическим риском

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

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

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

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

7.8. Информация об управлении регуляторным риском

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

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы

страхования вкладов;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

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

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

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П по состоянию на отчетную дату составила 1 187 726 тыс. руб. снизившись на 4,26% по сравнению с величиной капитала по состоянию на начало отчетного периода, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.07.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (на 01.01.2018г.: 1 239 500 тыс. руб.).

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

По состоянию на отчетную дату и на сопоставимый отчетный период в качестве инструмента дополнительного капитала Банком привлечены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс. руб.:

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

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

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

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

Нормативы достаточности капитала	Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком	Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком России	Значение за отчетный период	Предельное значение на начало отчетного периода, установленное Банком России	Значение за предыдущий отчетный год
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 5.5%	> 4.5%	12.3%	> 4.5%	12.0%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 7.0%	> 6.0%	12.3%	> 6.0%	12.0%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	> 3.5%	> 3.0%	9.2%	> 3.0%	11.7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.0%	> 8.0%	15.3%	> 8.0%	16.0%

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, раскрывается Банком, в том числе в составе Отчета о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, раскрываемого в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (www.round.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

	за отчетный период			за предыдущий отчетный год		
	Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП	Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП	ИТОГО признано в капитале	Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП	Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП	ИТОГО признано в капитале
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	(515)	1 716	1 201
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(47 015)	15 228	(31 787)	(3 127)	52 488	45 197

9. Информация по сегментам деятельности

Банк не осуществляет деятельности по публичному размещению ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

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

В отношении ссудной задолженности срок, оставшийся до погашения задолженности, составляет не более 4 лет (на 01.01.2018г. – не более 5 лет), ссуды выданные на цели приобретения жилья обеспечены залогом прав требования и залогом недвижимого имущества. Средства от юридических лиц привлечены на срок от до востребования до 1 года (на 01.01.2018г. - от до востребования до 1 года), по физическим лицам на срок от до востребования до 3 лет (на 01.01.2018г. - от до востребования до 3 лет).

Операции со связанными сторонами проводились в форме безналичных расчетов.

По состоянию на 01.01.2019 (так же, как и на 01.01.2018) просроченные требования к связанным сторонам отсутствуют.

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

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

	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	за предыдущий отчетный период
			Прочие
АКТИВ			
Чистая ссудная задолженность	0	11 756	0
Прочие активы	0	46	0
Итого	0	11 802	0
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	99 518	361 978	16 261
Выпущенные долговые обязательства	11 755	0	0
Прочие обязательства	430	12	17
Итого	111 703	361 990	16 278

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

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	за отчетный период
			Прочие
Процентные доходы	0	1 493	0
Процентные расходы	(5 112)	(4 122)	(1 541)
Изменение РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	0	(11)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	812	(9)
Комиссионные доходы	26	156	83
Комиссионные расходы	0	0	(62 917)
Прочие операционные доходы	3	46	1 500
Операционные расходы	0	(424)	(116 677)
Итого:	(5 083)	(2 050)	(179 561)

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

	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	за предыдущий отчетный период
			Прочие
Процентные доходы	0	1 707	0
Процентные расходы	(11 006)	(9 214)	(1 253)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	4 635	0
Комиссионные доходы	86	0	17
Комиссионные расходы	0	269	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	(1 900)
Прочие операционные доходы	12	66	0
Итого:	(10 908)	(2 537)	(1 236)

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 51 429 тыс.руб. (на 01.01.2018г. 24 351 тыс.руб.)

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

12. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не осуществлялось.

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

	за отчетный период		
	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	1 493	0
Процентные расходы	(5 112)	(4 122)	(1 541)
Изменение РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	0	(11)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	812	(9)
Комиссионные доходы	26	156	83
Комиссионные расходы	0	0	(62 917)
Прочие операционные доходы	3	46	1 500
Операционные расходы	0	(424)	(116 677)
Итого:	(5 083)	(2 050)	(179 561)

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

	за предыдущий отчетный период		
	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	Прочие
Процентные доходы		1 707	
Процентные расходы	(11 006)	(9 214)	(1 253)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4 635	
Комиссионные доходы	86		17
Комиссионные расходы		269	
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	(1 900)
Прочие операционные доходы	12	66	
Итого:	(10 908)	(2 537)	(1 236)

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 51 429 тыс.руб. (на 01.01.2018г. 24 351 тыс.руб.)

По состоянию на 01.01.2019 (так же, как и на 01.01.2018) просроченные требования к связанным сторонам отсутствуют. Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не производилось.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

12. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не осуществлялось.

13. Информация о раскрытии годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 4638-У и принятым решением Банк раскрывает годовую отчетность путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.round.ru, не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

М.П.

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

«18» апреля 2019 года