

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

ООО «банк Раунд»

за 1-ое полугодие 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 6.1.1.	87 900	160 709
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1.1.	629 363	465 176
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1.2.	183 610	132 457
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1.1.	2 451 504	906 592
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п. 4.3., 6.1.4., 7.1.	4 757 151	4 937 316
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	п. 4.3., 6.1.5., 7.1.	4 418 171	4 291 013
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	9 276	10 377
10	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.6.	27 072	42 014
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.7., 6.1.9	78 172	35 172
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 6.1.10.	0	15 399
13	Прочие активы	п. 6.1.11.	37 280	40 317
14	Всего активов	п. 6.1.20., 6.1.21., 6.1.22.	12 495 889	10 904 085
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	п. 4.3., 6.1.12.	10 857 235	9 014 973
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 857 235	9 014 973
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 603 192	4 468 001
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	2 647	5 079
20	Отложенные налоговые обязательства	п. 6.1.6.	9 683	0
21	Прочие обязательства	п. 6.1.14.	518 016	756 229
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9 640	6 484
23	Всего обязательств	п. 6.1.20., 6.1.21., 6.1.22.	11 397 221	9 782 765
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п. 6.1.16.	503 108	503 108
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		26 000	26 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		94 000	54 589
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		52 000	52 000

33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		19 009	18 259
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		404 551	467 364
36	Всего источников собственных средств		1 098 668	1 121 320
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 6.1.15.	186 920	178 300
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2020 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 1-ое полугодие 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	334 801	319 649
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		108 974	66 263
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		95 717	120 395
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 110	132 991
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.6.2.1.	185 582	150 636
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 586	590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		183 996	150 046
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.6.2.1.	149 219	169 013
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-29	14 599
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-917	-588
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		149 190	183 612
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.6.2.5.1.	0	4 000
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-169	5 111
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.6.2.7	47 824	69 377
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.6.2.7.	1 231	-6 131
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.6.2.2.	1 014 668	1 179 893
15	Комиссионные расходы	п.6.2.2.	966 569	1 148 758
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-787	-11 886
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3 227	6 572
19	Прочие операционные доходы	п.6.2.4.	23 616	16 456
20	Чистые доходы (расходы)		265 777	298 246
21	Операционные расходы	п.6.2.3.	272 531	268 400
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-6 754	29 846
23	Возмещение (расход) по налогам	п.6.2.8.	56 058	21 765
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-61 698	8 341
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 114	-260
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3.	-62 812	8 081

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-62 812	8 081
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		20 895	52 935
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 895	52 935
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-19 266	3 454
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		40 161	49 481
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		40 161	49 481
10	Финансовый результат за отчетный период		-22 651	57 562

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2020 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» / ООО «банк Раунд»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		503 108	503 108	ст. 24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		503 108	503 108	
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		473 108	488 944	ст. 35
2.1	прошлых лет		503 660	488 944	
2.2	отчетного года		(30 552)	0	
3	Резервный фонд		26 000	26 000	ст. 27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		«неприменимо»	«неприменимо»	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 002 216	1 018 052	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		18 742	22 090	ст. 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		27 072	27 072	ст. 10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		«неприменимо»	«неприменимо»	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		«неприменимо»	«неприменимо»	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		«неприменимо»	«неприменимо»	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		45 814	49 162	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		956 402	968 890	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«неприменимо»	«неприменимо»	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		956 402	968 890	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		230 000	250 797	ст.16,17
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«неприменимо»	«неприменимо»	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«неприменимо»	«неприменимо»	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		230 000	250 797	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	

56.3.	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		230 000	250 797	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 186 402	1 219 687	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 567 565	7 730 119	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 567 565	7 730 119	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8 567 565	7 730 119	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	п. 8.	11.1630	12.5340	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	п. 8.	11.1630	12.5340	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	п. 8.	13.8480	15.7780	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.9130	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.1630	
67	надбавка за системную значимость		«неприменимо»	«неприменимо»	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.1631	6.5340	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«неприменимо»	«неприменимо»	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	14 942	ст. 10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		«неприменимо»	«неприменимо»	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		«неприменимо»	«неприменимо»	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		«неприменимо»	«неприменимо»	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		«неприменимо»	«неприменимо»	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

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

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

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2020 года

7.1	приобретения													
7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		503 108		11 955				26 000	52 000		12 096	472 435	1 077 594
13	Данные на начало отчетного года		503 108		54 589				26 000	52 000		18 259	467 364	1 121 320
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		503 108		54 589				26 000	52 000		18 259	467 364	1 121 320
17	Совокупный доход за отчетный период:	п. 6.3.			39 411							750	-62 813	-22 652
17.1	прибыль (убыток)												-62 813	-62 813
17.2	прочий совокупный доход				39 411							750		40 161
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период		503 108		94 000				26 000	52 000		19 009	404 551	1 098 668

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2020 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		956 402	970 876	968 890	993 442	985 142
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		1 002 656	957 311	968 890	993 442	995 964
2	Основной капитал		956 402	970 876	968 890	993 442	985 142
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 002 656	957 311	968 890	993 442	995 964
3	Собственных средств (капитала)		1 186 402	1 223 984	1 219 687	1 239 704	1 215 142
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 265 217	1 190 320	1 207 980	1 263 348	1 243 052
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8 567 565	7 845 315	7 730 119	7 743 992	7 308 319
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	п. 8.	11.163	12.375	12.534	12.829	13.480
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.661	12.122	12.471	12.716	13.499
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	п. 8.	11.163	12.375	12.534	12.829	13.480
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.661	12.122	12.471	12.716	13.499
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	п. 8.	13.848	15.601	15.778	16.009	16.627
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.714	15.072	15.548	16.170	16.847
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.209	0.163	0.150	0.000

[illegible]

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		12 495 889
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		18 429
7	Прочие поправки		229 424
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		12 284 894

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		12 360 382
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		45 814
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		12 314 568
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		184 291
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		165 862
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		18 429
Капитал и риски			
20	Основной капитал		956 402
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		12 332 997
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.76

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2020 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-13 480	-34 192
1.1.1	проценты полученные		384 813	339 739
1.1.2	проценты уплаченные		-192 612	-153 863
1.1.3	комиссии полученные		1 031 407	1 179 927
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 037 931	-1 214 389
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	4 000
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		47 824	69 377
1.1.8	прочие операционные доходы		29 332	8 066
1.1.9	операционные расходы		-263 042	-251 898
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13 271	-15 151
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 517 660	584 946
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-51 153	-13 134
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		215 095	645 713
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-20 090	20 070
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 578 149	-90 287
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-204 341	22 584
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 504 180	550 754
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 670 471	-484 953
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 616 228	392 042
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11 478	-17 850
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14 285	15 000
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-51 436	-95 761
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		134 375	-147 235
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 587 119	307 758
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 397 845	1 199 366
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.4.	2 984 964	1 507 124

Председатель Правления

Зырянов Д.С.

Главный бухгалтер

Ижбердиева Г.Р.

М.П.

«10» августа 2020 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд»
за 1-е полугодие 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Введение	2
2. Существенная информация о Банке	2
2.1. Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка	2
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	2
3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности	3
4. Краткая характеристика деятельности Банка	3
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	3
4.2. Влияние пандемии коронавируса (COVID-19), начавшейся в России в первом квартале 2020 года, на деятельность Банка в 1-ом полугодии 2020 года	4
4.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	4
5. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	5
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	5
5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	17
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	17
5.4. Раскрытие информации о переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	18
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств	19
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	19
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	44
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма 0409810)	48
6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	48
7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	49
7.1. Информация об управлении кредитным риском	51
7.2. Информация об управлении рыночным риском	63
7.3. Информация об управлении риском ликвидности	65
7.4. Информация об управлении риском концентрации	68
7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля	69
7.6. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации	71
7.7. Информация об управлении стратегическим риском	74
7.8. Информация об управлении регуляторным риском	74
8. Информация об управлении капиталом	75
9. Информация по сегментам деятельности	76
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	76
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях	78
12. Информация об объединении бизнесов	78
13. Дополнительная информация	78
14. Информация о раскрытии промежуточной отчетности	78

1. Введение

Настоящая Пояснительная информация (далее – Пояснительная информация) является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 1-ое полугодие 2020 года и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У).

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

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1-ое полугодие 2020 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1-ое полугодие 2020 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.07.2020 года;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.07.2020 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2020 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.07.2020 года;
- Пояснительная информация к промежуточной отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 года Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк также имеет следующие лицензии:

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

- №177-07280-000100 от 23.12.2003 на осуществление депозитарной деятельности.
 - Лицензия в области шифрования № 12780 Н от 29.03.2013.
- Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

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

3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2020 (далее – «начало отчетного периода») по 30.06.2020 года включительно по состоянию на 01.07.2020 года (далее – «отчетная дата»).

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

	30.06.2020	31.12.2019
USD (Доллар США)	69,9513	61,9057
EUR (Евро)	78,6812	69,3406

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

- операции прямого и обратного договоров РЕПО;
- депозитные операции с Банком России;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- брокерские и депозитарные операции.

4.2. Влияние пандемии коронавируса (COVID-19), начавшейся в России в первом квартале 2020 года, на деятельность Банка в 1-ом полугодии 2020 года

Банк осуществляет свою деятельность в штатном режиме, благодаря своевременно принятым управленческим решениям. Для большей части сотрудников (за исключением тех, кто непосредственно осуществляет обслуживание клиентов в офисах) организована удалённая работа. Руководством Банка и соответствующими подразделениями осуществляется непрерывный мониторинг текущей ситуации в целях оперативного принятия необходимых управленческих решений. При этом Банк полностью готов осуществлять свою деятельность непрерывно как с технологической, так и с финансовой стороны, т.е. неопределённость в соблюдении принципа непрерывности деятельности отсутствует.

Тем не менее, общая ситуация в мире и России оказала некоторое влияние на клиентов Банка и на деятельность Банка, в частности:

*Доходы от предоставления услуг клиентам в рамках цифровой экономики (эмиссия и обслуживание банковских карт, мобильная коммерция и эквайринг) меньше плановых на 3%, так как при сохранении планируемых оборотов изменилась структура платежей клиентов, которые стали больше пользоваться бесконтактными способом оплаты и меньше осуществлять переводов денежных средств, что повлекло рост авторизационных комиссий международных платёжных систем.

*Доходы от РКО меньше плановых за счёт снижения активности клиентов на период пандемии (как юридических, так и физических лиц). При этом в абсолютном выражении снижение доходов не столь существенно, как в % (3,8 млн. руб. или 23%).

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

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Балансовая стоимость активов	12 495 889	10 904 085	1 591 804
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 757 151	4 937 316	(180 165)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 418 171	4 291 013	127 158
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 857 235	9 014 973	1 842 262

По состоянию на отчетную дату 01.07.2020г. в сравнении с началом отчетного периода на 01.01.2020г.:

- активы Банка выросли на 14,6%;
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, снизилась на 3,65% за счет погашения части корпоративных кредитов (по состоянию на 01.07.2020 – 554 013 тыс. руб., на 01.01.2020 года – 774 189 тыс. руб.);
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличились на 2,96%, что обусловлено проводимой Банком политикой по увеличению доходности и более эффективному использованию ресурсной базы Банка, в том числе за счет планового увеличения портфеля ценных бумаг в основном за счет приобретения высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг;
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 20,44%.

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	149 190	183 612	(34 422)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 000	(4 000)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(169)	5 111	(5 280)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	47 824	69 377	(21 553)

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года	изменение
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 231	(6 131)	7 362
Чистые комиссионные доходы	48 099	31 135	16 964
Прочие операционные доходы	23 616	16 456	7 160
Операционные расходы	(272 531)	(268 400)	(4 131)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(787)	(11 886)	11 099
Изменение резерва по прочим потерям	(3 227)	6 572	(9 799)
Возмещение (расход) по налогам	(56 058)	(21 765)	(34 293)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(62 812)	8 081	(70 893)

Чистый убыток Банка по итогам отчетного периода составил 62 812 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2019г. чистая прибыль – 8 081 тыс.руб.) Основными факторами, повлиявшими на полученный финансовый результат, являются:

- снижение процентных доходов по размещенным средствам;
- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой за счет снижения объема операций;
- увеличение отложенных налоговых обязательств за счет роста курса иностранной валюты по валютным ценным бумагам.

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

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

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

Принципы

Учетная политика Банка на 2020 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 2019/12/31-6 от 31.12.2019, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО), в том числе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», числе МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

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

Изменение учетной политики с 1 января 2020 года

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

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

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

Классификация финансовых инструментов

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

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

Критерий «SPPI»

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег.

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

Резерв на возможные потери

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

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери (далее – РВП) строится в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

Классификация финансовых обязательств

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

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

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

Методы расчета амортизированной стоимости

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

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

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

Метод учета финансовых активов

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

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

Списания

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Банком установлена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным данным (параметрам) соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные данные (параметры) группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки (при этом наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с

активных рынков для идентичных активов или обязательств (Котировкам 1 уровня иерархии), а самый низкий – ненаблюдаемым исходным данным (Котировкам 3 уровня иерархии)):

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

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

Методы оценки видов имущества и обязательств

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком.

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

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

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры

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

Операции по привлечению и размещению денежных средств

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

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

Долговые и долевого ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П, по векселям — в соответствии с Положением № 590–П. Также по ним формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренним нормативным документов Банка и гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

Сделки РЕПО

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

Основные средства

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

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

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

Амортизация основных средств начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

Амортизация нематериальных активов начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

Неисключительные права	5 лет
Прочие	до 10 лет

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

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на

дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

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

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

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

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

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

Аренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк, выступая в качестве арендодателя, классифицирует аренду как операционную или финансовую и учитывает каждый из видов аренды отдельно. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

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

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

Взаимозачеты

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

Методы определения и признания доходов и расходов

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

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

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

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

Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

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

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

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

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

Изменение в учетную политику может производиться при следующих условиях:

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

В отчетном периоде в учетную политику Банка на 2020 год не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

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

Формирование резервов

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

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

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

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Наличные денежные средства	87 900	160 709
Средства в Банке России	445 753	332 719
Средства в кредитных организациях	1 457 842	830 179
Средства в иностранных банках	994 004	76 711
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(342)	(298)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 985 157	1 400 020

По состоянию на отчетную дату наращенные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств составили 30 тыс. руб. (на 01.01.2020г.: - 491 тыс.руб.). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	85	(77)	8
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	298	44	342

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	54	(41)	13
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	256	310

6.1.2. Обязательные резервы в Банке России

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

- по состоянию за 30.06.2020 – 183 610 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2019 – 132 457 тыс.руб.

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

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

6.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Банк России	3 150 000	2 750 296
Кредитные организации и биржи	0	388 865
Расчеты с платежными системами	161 395	142 427
Корпоративные кредиты	554 013	774 189
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	692 509	671 090
Потребительские кредиты физическим лицам	233 640	258 044
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	144 965	133 747
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(179 371)	(181 342)
Итого чистой ссудной задолженности	4 757 151	4 937 316

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

	за отчетный период		
	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
менее 1 месяца	3 164 812	(979)	3 163 833
от 1 до 6 месяцев	57 984	(4 142)	53 842
от 6 до 12 месяцев	79 442	(4 492)	74 950
свыше 1 года	1 516 131	(51 765)	1 464 366
Просроченные	118 153	(117 993)	160
Итого:	4 936 522	(179 371)	4 757 151

	за предыдущий отчетный год		
	Ссудная задолженность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
менее 1 месяца	3 184 113	(3 634)	3 180 479
от 1 до 6 месяцев	155 093	(3 747)	151 346
от 6 до 12 месяцев	470 603	(15 066)	455 537
свыше 1 года	1 190 059	(40 114)	1 149 945
Просроченные	118 790	(118 781)	9
Итого:	5 118 658	(181 342)	4 937 316

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	3 150 000	64%	2 750 296	54%
Кредитные организации и Биржи	0	0%	388 865	7%
Физические лица	378 605	8%	391 791	8%
ипотечные и жилищные	144 965	38%	133 747	34%
потребительские и прочие ссуды	233 640	62%	258 044	66%
Юридические лица, в т.ч.:	1 407 917	28%	1 587 706	31%
строительство	303 087	21%	265 889	17%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	107 107	8%	67 722	4%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	41 658	3%	154 420	10%
транспортировка и хранение	95 279	7%	120 522	8%
деятельность в области информации и связи	245 442	17%	293 081	18%
деятельность финансовая и страховая	363 271	26%	433 897	27%
обрабатывающие производства	252 073	18%	252 175	16%
Итого ссудной задолженности	4 936 522	100%	5 118 658	100%
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(179 371)		(181 342)	
Итого чистой ссудной задолженности	4 757 151		4 937 316	

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
ОЭСР	161 395	142 427
Россия	4 775 127	4 976 231
Краснодарский край	259 003	315 183
Белгородская область	198 939	216 106
Воронежская область	252 073	252 175
Курская область	2 853	3 295
Город Москва	3 942 248	3 947 775
Московская область	37 157	152 176
Оренбургская область	71 365	77 897
Челябинская область	297	304
Нижегородская область	402	0
Саратовская область	0	41
Северная Осетия	1 069	1 194
Ивановская область	511	571
Республика Хакасия	9 210	9 514
Итого	4 936 522	5 118 658

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, № 611-П	202 905	(11 024)	(1 895)	0	189 986
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	181 342	(48)	(1 895)	(28)	179 371

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	15 549	33	(1 014)	14 568
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	597	901	(1 014)	484

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П, № 611-П	222 702	37 866	0	260 568
Оценочный резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	(15 218)	0	207 484

В том числе изменения резерва под процентные доходы по ссудной задолженности за соответствующий период прошлого года представлены ниже:

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	1 471	15 744	0	17 215
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	65	0	1 536

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

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

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

		за отчетный период			за предыдущий отчетный год	
	ссудная задолжен- ность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая ссудная задолженность	ссудная задолжен- ность	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая ссудная задолженность
1 стадия	4 795 456	(52 669)	4 742 787	4 950 169	(54 818)	4 895 351
2 стадия	20 396	(6 031)	14 365	49 204	(7 239)	41 965
3 стадия	120 670	(120 671)	(1)	119 285	(119 285)	0
Итого	4 936 522	(179 371)	4 757 151	5 118 658	(181 342)	4 937 316

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

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Корректировка резерва на возможные потери	Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический		
За отчетный период:										
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 150 000	3 150 000	0	0	0	0	0	0	0	3 150 000
Депозиты в Банке России	3 150 000	3 150 000	0	0	0	0	0	0	0	3 150 000
Срочные кредиты / депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования, приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 397 374	171 395	1 167 990	26 640	0	31 349	(78 437)	(59 392)	(3 408)	1 334 574
Выданные ссуды	1 225 976	0	1 167 990	26 637	0	31 349	(78 435)	(59 390)	(3 238)	1 163 348
Размещенные депозиты	171 398	171 395	0	3	0	0	(2)	(2)	(170)	171 226
Ссуды, предоставленные физическим лицам	377 851	25 729	198 919	45 915	114	107 174	(122 986)	(116 027)	(61)	261 763
Ипотечные (и жилищные ссуды)	144 867	23 969	73 914	43 727	0	3 257	(14 484)	(7 525)	(545)	136 797
Потребительские (и иные ссуды)	232 984	1 760	125 005	2 188	114	103 917	(108 502)	(108 502)	484	124 966
Итого ссудной задолженности	4 925 225	3 347 124	1 366 909	72 555	114	138 523	(201 423)	(175 419)	(3 469)	4 746 337
Созданный РВП	(175 419)	0	(35 249)	(7 898)	(57)	(132 215)				
Итого Чистой ссудной задолженности	4 749 806	3 347 124	1 331 660	64 657	57	6 308				
За предыдущий отчетный год:										
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 138 865	3 138 865	0	0	0	0	0	0	(232)	3 138 633
Депозиты в Банке России	2 750 000	2 750 000	0	0	0	0	0	0	0	2 750 000
Срочные кредиты / депозиты	371 434	371 434	0	0	0	0	0	0	(203)	371 231
Прочие требования, приравненные к ссудным	17 431	17 431	0	0	0	0	0	0	(29)	17 402
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 574 080	168 408	1 321 330	26 640	24 778	32 924	(108 525)	(70 110)	5 788	1 509 758
Выданные ссуды	1 405 669	0	1 321 330	26 637	24 778	32 924	(108 523)	(70 108)	5 928	1 341 489
Размещенные депозиты	168 411	168 408	0	3	0	0	(2)	(2)	(140)	168 269
Ссуды, предоставленные физическим лицам	390 930	18 032	218 997	47 557	1 593	104 751	(122 137)	(117 246)	1 054	274 738
Ипотечные (и жилищные ссуды)	145 434	15 798	80 537	47 557	1 542	0	(13 423)	(8 532)	(550)	136 352
Потребительские (и иные ссуды)	245 496	2 234	138 460	0	51	104 751	(108 714)	(108 714)	1 604	138 386
Итого ссудной задолженности	5 103 875	3 325 305	1 540 327	74 197	26 371	137 675	(230 662)	(187 356)	6 610	4 923 129
Созданный РВП	(187 356)	0	(44 953)	(6 795)	(982)	(134 626)				
Итого Чистой ссудной задолженности	4 916 519	3 325 305	1 495 374	67 402	25 389	3 049				

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

	Сумма требования	Просроченная задолженность					Уд. вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, (%)
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
За отчетный период:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 150 000	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	3 150 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	0	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	0	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 397 374	14 392	0	0	0	14 392	0.29%
Выданные ссуды	1 225 976	14 392	0	0	0	14 392	0.29%
Размещенные депозиты	171 398	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	377 851	107 999	3 968	0	114	103 917	2.19%
Ипотечные (и жилищные ссуды)	144 867	3 859	3 859	0	0	0	0.08%
Потребительские (и иные ссуды)	232 984	104 140	109	0	114	103 917	2.11%
Итого ссудной задолженности	4 925 225	122 391	3 968	0	114	118 309	2.48%
За предыдущий отчетный год:							
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 138 865	0	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	2 750 000	0	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	371 434	0	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к ссудным	17 431	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 574 080	14 392	0	0	0	14 392	0.28%
Выданные ссуды	1 405 669	14 392	0	0	0	14 392	0.28%
Размещенные депозиты	168 411	0	0	0	0	0	0.00%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	390 930	106 163	1 361	0	51	104 751	2.08%
Ипотечные (или жилищные ссуды)	145 434	1 361	1 361	0	0	0	0.03%
Потребительские (и иные ссуды)	245 496	104 802	0	0	51	104 751	2.05%
Итого ссудной задолженности	5 103 875	120 555	1 361	0	51	119 143	2.36%

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

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Справедливая стоимость	в т.ч. купон	Справедливая стоимость	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ	1 278 438	10 774	1 571 647	48 853
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	259 185	964	119 404	327
Корпоративные облигации	2 004 248	29 740	1 667 922	27 861
Облигации кредитных организаций	157 001	1 846	262 435	3 048
Еврооблигации:	719 299	6 264	669 605	9 793
<i>Облигации прочих нерезидентов</i>	719 299	6 264	669 605	9 793
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 418 171	49 588	4 291 013	89 882

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

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		за отчетный период
	MIN	MAX	MIN	MAX	Справедливая стоимость
Российские государственные облигации, в т.ч.:					1 278 438
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	14.04.2021	12.11.2025	6.38%	7.60%	1 278 438
Облигации субъектов и органов местного самоуправления					259 185
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	21.11.2023	16.05.2025	5.90%	9.65%	117 155
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	28.06.2025	08.12.2026	5.80%	6.70%	51 671
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	14.06.2025	14.06.2025	6.75%	6.75%	48 240
Без рейтинга	05.08.2024	17.12.2024	7.80%	7.91%	42 119
Корпоративные облигации, в т.ч.:					2 004 248
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	27.11.2020	19.05.2027	6.00%	9.10%	649 079
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	10.03.2023	12.05.2039	6.75%	7.90%	279 001
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	06.03.2025	20.01.2034	7.98%	9.50%	202 330
С кредитным рейтингом BB/Ba2	25.02.2025	21.05.2025	6.10%	6.85%	122 542
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	18.05.2021	30.08.2029	6.50%	9.75%	751 296
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:					157 001
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	26.10.2021	26.10.2021	7.00%	7.00%	157 001
Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.:					719 299
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	13.12.2022	13.12.2022	4.42%	4.42%	73 780
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	20.05.2021	15.04.2025	2.95%	5.70%	423 082
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	02.05.2024	02.05.2024	4.85%	4.85%	76 813
С кредитным рейтингом BB/Ba2	22.10.2024	22.10.2024	4.00%	4.00%	145 624
Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 418 171

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		за предыдущий отчетный год
	MIN	MAX	MIN	MAX	Справедливая стоимость
Российские государственные облигации, в т.ч.:					1 571 647
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	29.01.2020	17.07.2024	6.40%	8.52%	1 571 647
Облигации субъектов и органов местного самоуправления					119 404
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	21.11.2023	20.12.2024	6.55%	9.65%	25 286
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	08.12.2026	08.12.2026	6.70%	6.70%	10 799
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	14.06.2025	14.06.2025	6.75%	6.75%	47 250
Без рейтинга	05.08.2024	17.12.2024	7.80%	7.91%	36 069
Корпоративные облигации, в т.ч.:					1 667 922
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	27.11.2020	12.05.2039	7.00%	9.10%	616 117
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	10.03.2023	03.03.2028	7.15%	7.50%	190 025
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	06.03.2025	20.01.2034	7.98%	9.50%	202 093
С кредитным рейтингом BB/Ba2	04.02.2020	04.02.2020	9.95%	9.95%	73 474
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	18.05.2021	30.08.2029	8.25%	10.20%	491 798

	Срок обращения		Ставка купона, % годовых		Справедливая стоимость
С кредитным рейтингом В+/В1	13.04.2027	13.04.2027	9.75%	9.75%	94 415
Облигации кредитных организаций, в т.ч.:					262 435
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	27.05.2020	27.05.2020	9.70%	9.70%	106 316
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	26.10.2021	26.10.2021	8.00%	8.00%	156 119
Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.:					669 605
С кредитным рейтингом BBB-/Baa2	20.05.2021	13.12.2022	3.37%	5.70%	220 438
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	06.03.2022	21.02.2023	4.03%	4.20%	191 483
С кредитным рейтингом ВВ+/Вa1	02.05.2024	02.05.2024	4.85%	4.85%	67 268
С кредитным рейтингом ВВ/Вa2	22.10.2024	22.10.2024	4.00%	4.00%	94 826
С кредитным рейтингом В+/В1	03.04.2020	03.04.2020	6.75%	6.75%	95 590
Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 291 013

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Вложения в облигации кредитных организаций	157 001	4%	262 435	6%
Вложения в облигации Российской Федерации	1 278 438	29%	1 571 647	37%
Вложения облигации субъектов и органов местного самоуправления	259 185	6%	119 404	3%
Вложения в корпоративные облигации и прочие участия, в т.ч.:	2 004 248	45%	1 667 922	39%
деятельность финансовая и страховая	798 129	18%	697 403	16%
транспортировка и хранение	364 135	8%	361 052	9%
деятельность в области информации и связи	78 412	2%	57 155	1%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	166 670	4%	73 474	2%
обрабатывающие производства	462 373	10%	345 968	8%
добыча полезных ископаемых	134 529	3%	132 870	3%
Вложения в еврооблигации, в т.ч.:	719 299	16%	669 605	15%
еврооблигации прочих нерезидентов	719 299	16%	669 605	15%
Чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 418 171	100%	4 291 013	100%

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

	за отчетный период			
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ	1 278 438	0	0	1 278 438
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	259 185	0	0	259 185
Корпоративные Облигации	1 922 413	81 835	0	2 004 248
Облигации кредитных организаций	157 001	0	0	157 001
Еврооблигации	719 299	0	0	719 299
Облигации прочие	719 299	0	0	719 299
Итого:	4 336 336	81 835	0	4 418 171

	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	1 571 647	0	0	1 571 647
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	119 404	0	0	119 404
Корпоративные Облигации	1 554 380	113 542	0	1 667 922
Облигации кредитных организаций	262 435	0	0	262 435
Еврооблигации	669 605	0	0	669 605
Облигации прочие	629 802	0	0	629 802
Итого:	4 177 471	113 542	0	4 291 013

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

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

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

	за отчетный период	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Долговые обязательства РФ	0	0
Облигации субъектов и органов местного самоуправления	45 617	51 386
Корпоративные Облигации	594 981	637 880
Облигации кредитных организаций	255 648	264 335
Еврооблигации	0	0
Облигации прочие	0	0
Итого переводов финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	896 246	953 601

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

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

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

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	3 709	3 339	7 048
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	18 259	750	19 009

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	0	1 921	1 921
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	12 096	12 096

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

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

	за отчетный период			за предыдущий отчетный год		
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД
1 стадия	4 418 171	(19 009)	4 399 162	4 291 013	(18 259)	4 272 754
2 стадия	0	0	0	0	0	0
3 стадия	0	0	0	0	0	0
Итого	4 418 171	(19 009)	4 399 162	4 291 013	(18 259)	4 272 754

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Требования по текущему налогу на прибыль	9 276	10 377
Отложенный налоговый актив	27 072	42 014
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(2 647)	(5 079)
Отложенное налоговое обязательство	(9 683)	0
Итого требования по налогу на прибыль	24 018	47 312

По состоянию на 01.07.2020г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 5 619 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: отложенное налоговое обязательство в размере 13 647 тыс. рублей);
- отложенное налоговое обязательство в отношении прочих объектов, в размере 15 302 тыс. руб., относимое непосредственно на капитал (на 01.01.2020 г.: отложенный налоговый актив в размере 28 589 тыс. рублей);
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 27 072 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 27 072 тыс. рублей).

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	ОС, в том числе				НМА, в том числе		Вложения в создание и приобретение ОС и НМА	на отчетную дату	
	Компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие ОС	Программное обеспечение	Прочее (сайт, товарный знак)		Запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	10 423	1 599	79	294	21 503	187	400	687	35 172
<u>Первоначальная стоимость</u>									
На начало отчетного периода	31 790	2 408	2 188	3 547	73 882	313	400	687	115 215
Приобретения	0	0	0	0	0	0	6 703	4 776	11 479
Реклассификация	4 676	0	0	0	1 616	0	(6 292)	0	0
Выбытия по первоначальной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	(4 790)	(4 790)
На отчетную дату	36 466	2 408	2 188	3 547	75 498	313	811	673	121 904
<u>Накопленная амортизация</u>									
На начало отчетного периода	(21 367)	(809)	(2 109)	(3 253)	(52 379)	(126)	0	0	(80 043)
Амортизационные отчисления	(3 298)	(169)	(9)	(77)	(5 359)	(16)	0	0	(8 928)
Выбытия - накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	(24 665)	(978)	(2 118)	(3 330)	(57 738)	(142)	0	0	(88 971)
<u>Резервы на возможные потери</u>									
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	11 801	1 430	70	217	17 760	171	811	673	32 933
за предыдущий отчетный год									
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	6 915	1 939	101	1 203	33 887	221	600	846	45 712
<u>Первоначальная стоимость</u>									
На начало отчетного периода	24 736	2 408	2 188	4 472	72 213	313	600	846	107 776
Приобретения	0	0	0	0	0	0	8 739	17 586	26 325
Реклассификация	7 270	0	0	0	1 669	0	(8 939)	0	0
Выбытия по первоначальной стоимости	(216)	0	0	(925)	0	0	0	(17 745)	(18 886)
На отчетную дату	31 790	2 408	2 188	3 547	73 882	313	400	687	115 215
<u>Накопленная амортизация</u>									
На начало отчетного периода	(17 821)	(469)	(2 087)	(3 269)	(38 326)	(92)	0	0	(62 064)
Амортизационные отчисления	(3 762)	(340)	(22)	(259)	(14 053)	(34)	0	0	(18 470)
Выбытия - накопленная амортизация	216	0	0	275	0	0	0	0	491
На отчетную дату	(21 367)	(809)	(2 109)	(3 253)	(52 379)	(126)	0	0	(80 043)
<u>Резервы на возможные потери</u>									
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	10 423	1 599	79	294	21 503	187	400	687	35 172

6.1.8. Информация об операциях операционной аренды

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

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 платежей по операционной аренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет 30 109 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2020 – 79 936 тыс.руб.).

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Менее 1 года	(30 266)	(88 721)
От 1 до 5 лет	0	(5 345)
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	(30 266)	(94 066)

6.1.9. Активы в форме права пользования

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Имущество, полученное в финансовую аренду, в том числе	60 121	0
недвижимость	51 607	0
офисное и компьютерное оборудование	8 514	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду, в том числе	(14 882)	0
недвижимость	(12 849)	0
офисное и компьютерное оборудование	(2 033)	0
Итого активов в форме права пользования	45 239	0

6.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

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

По состоянию на 01.07.2020 г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют (по состоянию на 01.01.2020г. в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывал недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались. Согласно решения Правления Банка предполагается реализация имущества в течение года согласно плана продаж).

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

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

	за отчетный период		
	Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного	Прочее имущество, полученное по договорам отступного	Итого
Остаток на 01 января 2020 года	15 399	0	15 399

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

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

6.1.11. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые активы			
Средства в расчетах (на бирже)	28 628	0	28 628
Требования по процентным активам	164 422	164 398	24
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов (в т.ч. услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга)	22 266	46 973	(24 707)
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	880	1 032	(152)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(183 256)	(183 122)	(134)
Итого прочих финансовых активов	32 940	29 281	3 659
Прочие нефинансовые активы			
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 489	9 559	(7 070)
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	1 851	1 494	357
Резерв на возможные потери	(0)	(17)	17
Итого прочих нефинансовых активов	4 340	11 036	(6 696)
Итого прочих активов	37 280	40 317	(3 037)

Ниже представлена информация о дебиторской задолженности погашение или оплата которой может превышать период 12 месяцев от отчетной даты или с неопределенным сроком погашения (задолженность классифицирована как дефолтные активы):

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Процентные и приравненные к ним требования по ссудам	164 422	164 398
Прочая дебиторская задолженность	19 572	18 662
Итого задолженности	183 994	183 060
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(183 169)	(183 060)
Итого чистая сумма задолженности	825	0

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	Списание за счет резерва под обесценение	Реклассификация между категориями	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	183 632	(331)	(52)	0	183 249
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	183 139	141	(52)	28	183 256

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П	183 961	(777)	183 184
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	(535)	183 426

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

6.1.12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Текущие и расчетные счета	3 424 626	2 637 077
Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства	7 432 609	6 377 896
Итого средств клиентов	10 857 235	9 014 973

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
физические лица и ИП	5 603 192	52%	4 468 001	50%
деятельность финансовая и страховая	781 820	7%	560 449	6%
транспортировка и хранение	1 239 111	12%	570 146	6%
деятельность профессиональная, научная и техническая	1 017 377	9%	1 341 318	15%
обрабатывающие производства	101 378	1%	124 273	1%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	148 035	1%	84 296	1%
деятельность в области информации и связи	1 037 168	10%	1 086 191	12%
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	22 822	0%	21 815	0%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	0	0%	8	0%
строительство	103 205	1%	183 323	2%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	298 944	3%	233 707	3%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	1 756	0%	1	0%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	123 298	1%	79 398	1%
добыча полезных ископаемых	348 370	3%	238 455	3%
предоставление прочих видов услуг	344	0%	528	0%

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	30 253	0%	22 958	0%
прочее	162	0%	106	0%
Итого средств клиентов	10 857 235	100%	9 014 973	100%

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

6.1.13. Выпущенные долговые обязательства

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

6.1.14. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год	изменение
Прочие финансовые обязательства			
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	71 856	229 252	(157 396)
Переоценка обязательств по поставке финансовых активов	0	1	(1)
Кредиторская задолженность по операциям интеграции и развития платежных сервисов (в т.ч. услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга)	354 367	451 503	(97 136)
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	457	449	8
Итого прочих финансовых обязательств	426 680	681 205	(254 525)
Прочие нефинансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	5 658	20 109	(14 451)
Задолженность по расчетам с персоналом	27 112	37 725	(10 613)
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	571	548	23
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	10 584	16 642	(6 058)
Итого прочих нефинансовых обязательств	43 925	75 024	(31 099)
Итого прочих обязательств	470 605	756 229	(285 624)

Арендные обязательства

	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Арендное обязательство на начало отчетного периода	0	0	0
Поступление	52 664	8 828	61 492
Выбытия	0	0	0
Процентный расход	1 822	298	2 120
Модификация	0	0	0
Переоценка валютного обязательства	417	0	417
Арендные платежи за отчетный период	(14 327)	(2 291)	(16 618)
Арендное обязательство на отчетную дату	40 576	6 835	47 411

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательства по финансовой аренде:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Менее 1 года	31 084	0
От 1 до 5 лет	16 327	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательства по финансовой аренде	47 411	0

Ниже представлены признанные Банком обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников:

Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников	
Данные на 01 января 2019 года	16 782
Начислено (восстановлено)	2 759
Данные на 01 января 2020 года	19 541
Начислено (восстановлено)	7 571
Данные на 01 июля 2020 года	27 112

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

6.1.15. Условные активы и обязательства

Ниже представлена информация об условных обязательствах:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Условные обязательства		
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств		
неиспользованные кредитные линии и лимиты	186 920	174 833
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	186 920	174 833
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(9 640)	(6 484)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств за вычетом резерва под обесценение	177 280	168 349

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

По состоянию на отчетную дату условные активы у Банка отсутствовали.

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	3 067	(438)	2 629
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 484	3 156	9 640

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

	На начало отчетного периода	Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	На конец отчетного периода
Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П	4 384	7	4 391
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	0	(867)	3 517

6.1.16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован и полностью оплачен в размере 503 107 500 рублей. По состоянию на отчетную дату участником Банка является АО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарными владельцами Банка являются Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович (По состоянию 01.01.2020: участник Банка - АО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарные владельцы – Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович).

Изменений величины Уставного капитала в отчетном периоде не производилось.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за отчетный период	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	2 090 000	378 936	7 086	153 138	2 629 160	0	282 382
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	3 261 827	108 660	19 001	1 001 533	4 391 021	0	108 660
Потребительские кредиты	6 888	34 513	0	0	0	41 401	0	0
Ипотечные кредиты	18 166	29 610	213 935	0	48 585	310 296	0	70 907
Итого:	25 054	5 415 950	701 531	26 087	1 203 256	7 371 878	0	461 949

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

По состоянию на отчетную дату имущество, полученное в отчетном периоде, в результате обращения

взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение, отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.1.18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Ниже представлен сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 985 157	2 985 157	1 400 020	1 400 020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 757 151	4 757 151	4 937 316	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 418 171	4 418 171	4 291 013	4 291 013
Прочие финансовые активы	32 940	32 940	29 281	29 281
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 857 235	10 857 235	9 014 973	9 014 973
Вклады (средства) физических лиц и ИП	5 603 192	5 603 192	4 468 001	4 468 001
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	426 680	426 680	681 205	681 205

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

	за отчетный период			
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модели оценки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	2 985 157	2 985 157
Обязательные резервы в Банке России	0	0	183 610	183 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	4 757 151	4 757 151
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 336 336	81 835	0	4 418 171
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	78 172	78 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	37 280	37 280
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	10 857 235	10 857 235
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц и ИП	0	0	5 603 192	5 603 192
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	518 016	518 016

	за предыдущий отчетный год			
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модели оценки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	1 400 020	1 400 020
Обязательные резервы в Банке России	0	0	132 457	132 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	0	4 937 316	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 177 471	113 542	0	4 291 013
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	35 172	35 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	15 399	15 399
Прочие активы	0	0	40 317	40 317
Обязательства				

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модели оценки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	9 014 973	9 014 973
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
Вклады (средства) физических лиц и ИП	0	0	4 468 001	4 468 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

6.1.19. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 985 157	0	0	2 985 157
Обязательные резервы в Банке России	183 610	0	0	183 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 757 151	0	0	4 757 151
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	4 418 171	0	4 418 171
Прочие финансовые активы	32 940	0	0	32 940
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 857 235	0	0	10 857 235
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 857 235	0	0	10 857 235
Вклады (средства) физических лиц и ИП	5 603 192	0	0	5 603 192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	426 680	0	0	426 680

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

6.1.20. Информация о географической концентрации активов и обязательств

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 991 199	993 958	0	2 985 157

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательные резервы	183 610	0	0	183 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 595 917	161 234	0	4 757 151
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 698 872	719 299	0	4 418 171
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	9 276	0	0	9 276
Отложенный налоговый актив	27 072	0	0	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 172	0	0	78 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	36 994	286	0	37 280
Итого активов	10 621 112	1 874 777	0	12 495 889
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 743 689	2 875	110 671	10 857 235
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	10 743 689	2 875	110 671	10 857 235
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 600 078	2 857	257	5 603 192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 647	0	0	2 647
Отложенные налоговые обязательства	9 683	0	0	9 683
Прочие обязательства	283 245	234 753	18	518 016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 640	0	0	9 640
Итого обязательств	11 048 904	237 628	110 689	11 397 221

	за предыдущий отчетный год			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 323 309	76 711	0	1 400 020
Обязательные резервы	132 457	0	0	132 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 794 889	142 427	0	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 621 408	669 605	0	4 291 013
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	10 377	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	42 014	0	0	42 014
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 172	0	0	35 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	0	0	15 399
Прочие активы	23 519	16 798	0	40 317
Итого активов	9 998 544	905 541	0	10 904 085
Обязательства				

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 933 386	4 128	77 459	9 014 973
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	8 933 386	4 128	77 459	9 014 973
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 463 670	4 110	221	4 468 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 079	0	0	5 079
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	493 286	262 917	26	756 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 484	0	0	6 484
Итого обязательств	9 438 235	267 045	77 485	9 782 765

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

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

	за отчетный период				
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	502 209	1 881 677	593 545	7 726	2 985 157
Обязательные резервы в Банке России	183 610	0	0	0	183 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 595 917	161 234	0	0	4 757 151
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 698 872	482 320	236 979	0	4 418 171
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	9 276	0	0	0	9 276
Отложенный налоговый актив	27 072	0	0	0	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 172	0	0	0	78 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	8 692	27 802	786	0	37 280
Итого активов в разрезе валют	9 103 820	2 553 033	831 310	7 726	12 495 889
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 568 330	2 448 644	840 252	9	10 857 235
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 568 330	2 448 644	840 252	9	10 857 235

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 148 183	1 945 467	509 533	9	5 603 192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 647	0	0	0	2 647
Отложенные налоговые обязательства	9 683	0	0	0	9 683
Прочие обязательства	517 115	939	(38)	0	518 016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 640	0	0	0	9 640
Итого обязательств в разрезе валют	8 107 415	2 449 583	840 214	9	11 397 221
Чистая позиция по валюте	103 450	(8 904)	7 717		

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
за предыдущий отчетный год					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	443 987	452 565	495 429	8 039	1 400 020
Обязательные резервы в Банке России	132 457	0	0	0	132 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 406 384	530 240	692	0	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 621 408	488 776	180 829	0	4 291 013
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	10 377	0	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	42 014	0	0	0	42 014
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 172	0	0	0	35 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 399	0	0	0	15 399
Прочие активы	23 744	16 573	0	0	40 317
Итого активов в разрезе валют	8 730 942	1 488 154	676 950	8 039	10 904 085
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 952 534	1 377 631	684 799	9	9 014 973
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 952 534	1 377 631	684 799	9	9 014 973
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 811 151	1 130 849	525 992	9	4 468 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 079	0	0	0	5 079

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	742 316	1 152	12 755	6	756 229
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 484	0	0	0	6 484
Итого обязательств в разрезе валют	7 706 413	1 378 783	697 554	15	9 782 765
Чистая позиция по валюте		109 371	(20 604)	8 024	

В отчетном периоде в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По состоянию на отчетную дату ОВП составила 9.4022% (на 01.01.2020 – 8.0234%).

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

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

за отчетный период

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 985 157	0	0	0	0	0	2 985 157
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	183 610	183 610
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 384 333	408 302	446 682	517 674	160	0	4 757 151
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 372 112	43 797	2 262	0	0	0	4 418 171
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	8 899	0	0	0	377	9 276
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	27 072	27 072
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 535	12 511	14 801	15 392	0	32 933	78 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	33 147	2 997	233	0	795	108	37 280
Итого активов	10 777 284	476 506	463 978	533 066	955	244 100	12 495 889
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 800 210	3 097 667	1 320 819	638 539	0	0	10 857 235
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 800 210	3 097 667	1 320 819	638 539	0	0	10 857 235
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	997 268	3 017 068	1 180 317	408 539	0	0	5 603 192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 647	0	0	0	0	0	2 647
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	9 683	9 683
Прочие обязательства	466 895	18 068	16 367	16 372	0	314	518 016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	9 640	9 640
Итого обязательств	6 269 752	3 115 735	1 337 186	654 911	0	19 637	11 397 221
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	24 754	162 166	0	0	186 920
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0		0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	0	0	24 754	162 166	0	0	186 920

за предыдущий отчетный год

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 400 020	0	0	0	0	0	1 400 020
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	132 457	132 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0

	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
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 394 161	638 228	290 204	614 714	9	0	4 937 316
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 248 841	42 172	0	0	0	0	4 291 013
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	10 377	0	0	0	0	10 377
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	42 014	42 014
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	35 172	35 172
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	15 399	0	0	15 399
Прочие активы	29 946	7 313	164	1 203	197	1 494	40 317
Итого активов	9 072 968	698 090	290 368	631 316	206	211 137	10 904 085
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 970 685	2 326 631	1 058 420	659 237	0	0	9 014 973
средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 970 685	2 326 631	1 058 420	659 237	0	0	9 014 973
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	831 617	2 189 927	1 017 220	429 237	0	0	4 468 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 079	0	0	0	0	0	5 079
Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	724 315	30 682	991	54	0	187	756 229

	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
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	6 484	6 484
Итого обязательств	5 700 079	2 357 313	1 059 411	659 291	0	6 671	9 782 765
Безотзывные обязательства кредитной организации	53 467	70 168	37 824	16 841	0	0	178 300
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	53 467	70 168	37 824	16 841	0	0	178 300

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

6.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	334 801	319 649
По средствам в кредитных организациях	108 974	66 263
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130 110	132 991
По кредитам клиентам	95 717	120 395
Процентные расходы	(185 582)	(150 636)
По средствам в кредитных организациях	(1 586)	(590)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(174 274)	(140 351)
По субординированным кредитам	(9 722)	(9 695)
Итого	149 219	169 013

6.2.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы	1 014 668	1 179 893
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы БОС в рамках ПС	7 426	8 309
Выполнение функций валютного контроля	3 409	5 262
Операции с платежными картами, эквайринг и услуга "Мобильные платежи"	1 003 180	1 165 986
Прочее	653	336
Комиссионные расходы	(966 569)	(1 148 758)
Расчетно-кассовое обслуживание, переводы БОС в рамках ПС	(37 114)	(27 305)
Обслуживание и сопровождение операций с платежными картами, эквайринг и услуги "Мобильные платежи"	(928 766)	(1 120 599)
Прочее	(689)	(854)
Итого	48 099	31 135

Комиссионный доход не включенный в расчет эффективной процентной ставки, связанный с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период составил 3 950 тыс. руб., комиссионный расход составил 169 тыс. руб.

6.2.3. Информация об операционных расходах

Ниже представлена информация об операционных расходах в разрезе основных компонентов:

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Затраты на персонал	(130 607)	(122 342)
Страховые взносы	(34 849)	(31 655)
Командировочные и представительские расходы	(369)	(507)
Расходы на услуги связи	(6 037)	(4 521)
Расходы на охрану	(1 221)	(1 029)
Расходы на аренду	(30 109)	(39 656)
Расходы на аренду МСФО (IFRS) 16	(3 479)	0
Расходы по основным средствам и другому имуществу	(11 699)	(11 277)
Расходы на амортизацию по активам в форме права пользования	(14 882)	0
Реклама и маркетинг	(183)	(155)
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	0	0
Расходы от операций с предоставленными кредитами	(2)	0
Операционные и административные расходы	(37 831)	(57 250)
Переоценка арендных обязательств, выраженных в иностранной валюте	(1 179)	0
Прочее	(84)	(8)
Итого	(272 531)	(268 400)

6.2.4. Информация о прочих операционных доходах

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	20 589	14 634
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 530	883
Доходы от операций с привлеченными средствами	518	635
Неустойки (штрафы, пени)	196	148
Прочее	783	156
Итого	23 616	16 456

6.2.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Доход от операций с ПФИ	0	4 000
Итого	0	4 000

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	138 424	150 465
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	86	6 379
Премии, уменьшающие % доходы	(8 314)	(17 474)
Расход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	(255)	(1 268)
Итого	129 941	138 102

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	747 518	226 464
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения СС ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания	77	1 207
Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(727 441)	(181 601)
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения СС бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания	(9)	(5 231)
Итого	20 145	40 839

6.2.5.3. От финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентный доход	204 691	186 658
Итого	204 691	186 658

6.2.5.4. От финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Процентные расходы	(185 582)	(150 636)
Итого	(185 582)	(150 636)

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

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

за отчетный период									
	Ссудная задолжен- ность	Начисл енные %%-ные доходы , в т.ч.ком иссии	Пени, штрафы	Средства на коррес- пондент- ских счетах	Финансо -вые активы, оценива емые по СС через ПСД	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитног о характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	180 745	597	164 398	135	18 259	0	18 905	6 484	389 523
создано	(155 510)	(6 419)	(74)	(432)	(11 989)	0	(10 371)	(68 249)	(253 044)
восстановлено	156 459	5 518	21	372	11 239	0	10 299	65 093	249 001
списано за счет резерва	881	1 014	29	0	0	0	23	0	1 947
реклассификация	28	0	0	0	0	0	(28)	0	0
Итого на отчетную дату	178 887	484	164 422	195	19 009	0	18 982	9 640	391 619
Итого изменение	949	(901)	(53)	(60)	(750)	0	(72)	(3 156)	(4 043)

за соответствующий период прошлого года							
	Ссудная задолжен- ность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансо- вые активы, оцениваем ые по СС через ПСД	ОС и НМА	Прочие активы, вкл.сред- ства на корр. счетах	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	221 231	165 546	0	0	24 961	4 384	416 122
создано	(40 171)	(18 446)	(36 911)	0	(12 172)	(24 239)	(131 938)
восстановлено	59 408	18 092	19 664	0	13 313	23 391	133 867
списано за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0
Итого на отчетную дату	201 994	165 900	17 247	0	23 820	5 232	414 193
Итого изменение	19 237	(354)	(17 247)	0	1 141	(848)	1 929

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

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	47 824	69 377
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 231	(6 131)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки	49 055	63 246

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	2 955 039	1 077 184
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(2 953 808)	(1 083 315)
Итого нереализованная курсовая разница	1 231	(6 131)
Реализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	186 413	108 525
Реализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(138 589)	(39 148)
Итого реализованная курсовая разница	47 824	69 377
ИТОГО	49 055	63 246

6.2.8. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Уплаченная Госпошлина	(389)	(46)
Расходы по НДС	(329)	(288)
Транспортный налог	0	0
Земельный налог	(81)	(62)
Налог на имущество	(269)	(95)
Возмещение (расходы) по текущему налогу на прибыль	(11 099)	(22 131)
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(43 891)	857
Итого налогов за отчетный период	(56 058)	(21 765)

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
(Убыток) прибыль до налогообложения	(6 754)	29 846
Расходы по прочим налогам и сборам	(1 068)	(491)
Теоретические налоговые возмещения/(отчисления) по ставке 20%	1 564	(5 871)
Налоговый эффект от дохода по ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(4 544)	(4 865)
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения	(8 119)	(11 395)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(11 099)	(22 131)

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

6.2.9. Информация о вознаграждении работникам

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(128 189)	(119 761)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(34 849)	(31 655)

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

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

6.2.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

Общий совокупный убыток Банка за отчетный период составил 22 652 тыс.руб. (2019 год: совокупный доход в размере 101 288 тыс.руб.), в т.ч. убыток отчетного периода 62 812 тыс.руб. (2019 год: прибыль 3 010 тыс.руб.), прочий совокупный доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 20 145 тыс.руб. (2019 г.: прочий совокупный доход 100 023 тыс.руб.), изменение отложенных налоговых обязательств/активов – 19 266 тыс.руб. (2019 г.: 20 004 тыс.руб.), изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 750 тыс.руб. (2019 г.: 18 259 тыс.руб.)

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

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

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

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

	<u>за отчетный период</u>		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	87 900	160 709	(72 809)
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	445 753	332 719	113 034
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	2 451 311	904 417	1 546 894
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	2 984 964	1 397 845	1 587 119
	<u>за соответствующий период прошлого года</u>		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использование)
Наличные денежные средства	156 621	117 631	38 990
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	268 346	287 990	(19 644)
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	1 764 037	793 745	970 292
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	2 189 004	1 199 366	989 638

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814 (стр.5.2)	2 984 964	1 507 124
активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
обязательные резервы в Банке России (пункт 6.1.2)	183 610	130 620
средства в кредитных организациях (по которым существует риск потерь)	163	255
начисленные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях	30	939
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806 (стр.1+стр.2+стр.3)	3 168 767	1 638 938

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь;
- структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, в том числе:
 - Управление внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Управление финансового мониторинга;

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и (или) исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической, внутренней и информационной безопасности, Юридический отдел, структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, которые Банк может создавать или назначать внутренними документами и (или) приказами для осуществления внутреннего контроля в Банке, сообразно масштабам и целям деятельности Банка.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного 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 риски, присущие своей деятельности:

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

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

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

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

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

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами,

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

7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк признает оценочные резервы под ОКУ по финансовым инструментам в сумме, равной ОКУ за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на

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

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

- Стадия 1: при первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Стадия 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 2: включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Стадия 3: включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива;
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. Представленная модель предусматривает также операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

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

Критерии отнесения к стадиям

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

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

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

- превышение больше чем на 30 календарных дней срока просроченной задолженности по финансовому инструменту, и (или)
- ухудшение финансового положения субъекта деятельности, определенной в соответствии с

внутренней методологией Банка, до «Плохого»), и (или)

- наличие иных сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска, включая такие, как: необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено его финансовым положением; полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности.

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

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

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

Процесс определения дефолта

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

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

Методология расчета ОКУ

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

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

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

- вероятность наступления дефолта (показатель $PD = \{PD_{12}; PD_{LT}\}$). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени.

Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля;

- величина потерь в случае дефолта (показатель LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени;
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD = {EAD₁₂; EAD_{LT}}). Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам.

Данные показатели получают на основании методологии, разработанной Банком.

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

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

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

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

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

- *Минимальный кредитный риск* – финансовые активы, субъекты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с минимальной вероятностью дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с минимальным кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе - финансовое положение субъекта оценивается как хорошее, при этом отсутствует просроченная задолженность;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – отсутствие просроченной задолженности;
 - ✓ для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже AA- по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Aa3 по шкале Moody's.
- *Низкий кредитный риск* – финансовые активы, субъекты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с низким кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе - финансовое положение субъекта оценивается не хуже среднего, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 30 календарных дней;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 1 до 5 календарных дней;
 - ✓ для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже BBB- и не выше A+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Baa3 и не выше A1 по шкале Moody's.
- *Умеренный кредитный риск* – финансовые активы, субъекты по которым имеют умеренную

вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с умеренным кредитным риском являются:

- ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе - финансовое положение субъекта оценивается не хуже среднего, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 90 календарных дней; финансовое положение субъекта оценивается как плохое, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 30 календарных дней;
- ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 6 до 30 календарных дней;
- ✓ для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже BB- и не выше BB+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Ba3 и не выше Ba1 по шкале Moody's.
- **Высокий кредитный риск** – финансовые активы, субъекты по которым имеют высокую вероятность дефолта и которые требуют особого внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с высоким кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе - финансовое положение субъекта оценивается как среднее/плохое, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 90 календарных дней;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 31 до 90 календарных дней;
- для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг не ниже CC, C и не выше B+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Ca и не выше B1 по шкале Moody's.
- **Дефолтные активы** – финансовые активы, субъекты, находящиеся в состоянии дефолта и (или) которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию дефолтных являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной и групповой основе - продолжительность просроченной задолженности более 90 календарных дней, в том числе классифицированных в категорию «Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый инструмент»;
 - ✓ для ценных бумаг при наличии рейтинга - международный рейтинг на уровне RD/D по шкале Fitch Ratings и S&P, на уровне C по шкале Moody's

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Информация о величине размещенных на корреспондентских счетах средств в Банке России и в кредитных организациях, средств в иностранных банках, а также величине резервов под ожидаемые кредитные убытки по соответствующим активам отражена в пункте 6.1.1 Сопроводительной информации к

статьям бухгалтерского баланса, информация о величине срочных депозитов в Банке России и межбанковских кредитов отражена в пункте 6.1.4 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

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

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

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Валовая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость
	Стадия 1	Стадия 1
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Минимальный кредитный риск	0	1 710
Низкий кредитный риск	2 451 846	905 180
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(342)	(298)
Итого	2 451 504	906 592

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Валовая балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость
	Стадия 1	Стадия 1
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Низкий кредитный риск	0	388 865
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(233)
Итого	0	388 632

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

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

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего, в том числе:	1 587 706	64 814
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	1 529 482	43 962
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	43 832	6 460
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	14 392	14 392
На отчетную дату всего, в том числе:	1 407 917	63 216
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	1 376 416	42 831
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными)	17 109	5 993

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	14 392	14 392

Ссудная задолженность заемщиков - физических лиц с учетом начисленных процентов:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего, в том числе:	391 791	116 295
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) всего, в том числе:	281 525	10 624
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	214 363	3 578
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе:	5 372	777
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	104 894	104 894
На отчетную дату всего, в том числе:	378 605	116 155
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) всего, в том числе:	269 041	9 840
<i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i>	194 836	2 802
Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе:	3 286	37
Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)	106 278	106 278

Вложения в ценные бумаги:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
На начало отчетного периода всего, в том числе:	4 291 013	18 259
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	4 291 013	18 259
На отчетную дату всего, в том числе:	4 418 171	19 009
Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)	4 418 171	19 009

Оценочный резерв под убытки по вложениям Банка в ценные бумаги рассчитан в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, все вложения в ценные бумаги на протяжении отчетного периода классифицировались в 1 Стадию. Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по классу финансовых активов «Вложения в ценные бумаги» отсутствует.

По состоянию за отчетный период оценочные резервы под убытки по основным классам финансовых инструментов, составляющих наибольшую долю в структуре активов Банка, существенно не изменились. Влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, на оценку ожидаемых кредитных убытков отсутствует.

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

На отчетную дату:

	Валовая балансовая стоимость		Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
	Индивидуально	На групповой основе	Индивидуально		
Минимальный кредитный риск	200 148	194 125	0	0	394 273
Низкий кредитный риск	1 206 746	601	0	0	1 207 347
Умеренный кредитный риск	43 727	110	17 109	0	60 946
Высокий кредитный риск	0	0	3 286		3 286
Дефолтные активы	0	0	0	120 670	120 670
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 869)	(2 802)	(6 030)	(120 670)	(179 371)
Итого	1 400 752	192 034	14 365	0	1 607 151

На начало отчетного периода:

	Валовая балансовая стоимость		Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
	Индивидуально	На групповой основе	Индивидуально		
Минимальный кредитный риск	162 572	213 002	0	0	375 575
Низкий кредитный риск	1 390 346	1 361	0	0	1 391 706
Умеренный кредитный риск	43 727	0	49 204	0	92 930
Дефолтные активы	0	0	0	119 286	119 286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 008)	(3 578)	(7 237)	(119 286)	(181 109)
Итого	1 545 636	210 785	41 965	0	1 798 388

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

	Валовая балансовая стоимость	
	На отчетную дату	На начало отчетного периода
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки
Низкий кредитный риск	3 119 567	3 113 499
Умеренный кредитный риск	1 298 604	987 509
Высокий кредитный риск	0	190 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 009)	(18 259)
Итого	4 399 162	4 272 754

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

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

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

		<u>На отчетную дату</u>
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. ссудная задолженность
I категория качества	6 309 175	197 124
II категория качества	2 268 887	1 366 800
III категория качества	73 837	72 664
IV категория качества	114	114
V категория качества	336 049	138 523
Итого	8 988 062	1 775 225
<u>На начало отчетного периода</u>		
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. ссудная задолженность
I категория качества	5 407 704	575 305
II категория качества	2 050 706	1 540 327
III категория качества	74 506	74 197
IV категория качества	26 687	26 371
V категория качества	336 496	137 675
Итого	7 896 099	2 353 875

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

		<u>На отчетную дату</u>
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. по ссудной задолженности
II категория качества	45 217	35 249
III категория качества	7 948	7 898
IV категория качества	57	57
V категория качества	329 679	132 215
Итого	382 901	175 419
Итого с учетом корректировок:	391 603	178 888
<u>На начало отчетного периода</u>		
	Всего по балансовым и внебалансовым активам	в т.ч. по ссудной задолженности
II категория качества	52 185	44 953
III категория качества	6 795	6 795
IV категория качества	982	982
V категория качества	333 413	134 626
Итого	393 375	187 356
Итого с учетом корректировок:	389 508	180 746

По состоянию на начало отчетного периода сформированные резервы по балансовым активам с учетом корректировок составляли 389 508 тыс.руб., таким образом увеличение резервов на отчетную дату составило 0,54%. Объем сформированных резервов по состоянию на отчетную дату существенно не отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, величина оценочного резерва превышает объем резерва на возможные потери на 2,3%. Большая часть кредитного портфеля Банка (88,1%) по состоянию на отчетную дату классифицирована в I-II категории качества.

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

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

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

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

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

	Установленные Банком России	Предельные значения, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	< 25%	< 24.90%	20.86%	20.3%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 800%	< 680%	346.822%	348.045%
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	<20%	<19.9%	7.34%	9.31%

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

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

	<u>На отчетную дату</u>	
	Валовая балансовая стоимость Россия	ОЭСР
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой:	1 625 127	161 395
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	1 484 062	161 395
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	20 395	0
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3)	120 670	0
Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (Стадия 3)	0	0
Оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (Стадия 3)	0	0
Вложения в ценные бумаги всего, в том числе по которым:	3 698 872	719 299
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	3 698 872	719 299

	<u>На начало отчетного периода</u>	
	Валовая балансовая стоимость Россия	ОЭСР
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой:	1 837 070	142 427
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	1 668 580	142 427
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	49 204	0

	Валовая балансовая стоимость	
	Россия	ОЭСР
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3)	119 286	0
Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (Стадия 3)	0	0
Оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (Стадия 3)	0	0
Вложения в ценные бумаги всего,	3 621 408	669 605
в том числе по которым:		
Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	3 621 408	669 605

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

	На отчетную дату		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Строительство	303 087	0	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	75 606	17 109	14 392
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	41 658	0	0
Транспортировка и хранение	95 279	0	0
Деятельность в области информации и связи	245 442	0	0
Обрабатывающие производства	252 073	0	0
Деятельность финансовая и страховая	363 271	0	0
Итого валовая балансовая стоимость	1 376 416	17 109	14 392

	На начало отчетного периода		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Строительство	265 889	0	0
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	34 592	18 738	14 392
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	129 326	25 094	0
Транспортировка и хранение	120 522	0	0
Деятельность в области информации и связи	293 081	0	0
Обрабатывающие производства	252 175	0	0
Деятельность финансовая и страховая	433 897	0	0
Итого валовая балансовая стоимость	1 529 482	43 832	14 392

Информация о распределении вложений в ценные бумаги по видам эмитентов, видам деятельности эмитентов и уровням кредитного рейтинга эмитентов приведены в пункте 6.1.5 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса. Оценочный резерв под убытки по вложениям в ценные бумаги рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Вложениям в долговые ценные бумаги, составляющим долю 67,4% от портфеля, присвоены инвестиционные рейтинги международными рейтинговыми агентствами, 32,6% - спекулятивные рейтинги. Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в

облигации Российской Федерации (28,9%).

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Физические лица, в т.ч.:	115 918	18 622
Юридические лица, в т.ч.:	98 422	227 435
Итого	214 340	246 057
Общая величина ссудной задолженности до вычета оценочного резерва под ОКУ	4 936 522	5 118 658
Удельный вес в общей ссудной задолженности	4.34%	4.81%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения	На отчетную дату Резерв под ожидаемые кредитные убытки без учета обеспечения
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	13 444	25 421
Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2)	2 764	7 654
Итого	16 208	33 075

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

Величина задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам с учетом начисленных процентов, по которым величина ожидаемых кредитных убытков и резервов на возможные потери определяются с учетом обеспечения, по состоянию на отчетную дату составляет 414 941 тыс.руб., на начало отчетного периода – 369 418 тыс.руб. Таким образом, применение обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска уменьшает величину ожидаемых кредитных убытков на 16 867 тыс.руб.

7.2. Информация об управлении рыночным риском

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно. Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на 01.07.2020 составила 3 912 504 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2020 – 3 288 695 тыс.руб.

7.2.1. Информация об управлении процентным риском

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

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

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

Финансовыми инструментами, по которым Банк осуществляет расчет величины процентного риска торгового портфеля, являются долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе. Величина процентного риска торгового портфеля, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на 01.07.2020 составляет 3 800 956 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода составляет 3 187 436 тыс.руб.

7.2.2. Информация об управлении фондовым риском

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

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

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

7.2.3. Информация об управлении валютным риском

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

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

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

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

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

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

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

Наименование иностранной валюты	ОВП, в % от собственных средств (капитала) Банка	
	на отчетную дату	Рост курсов валют на 20%
ЕВРО	0,7447	0,8936
Доллар США	8,7517	10,5020
Швейцарский франк	0,0628	0,0754
Китайский юань	0,1249	0,1499
Фунт стерлингов	0,4629	0,5555
Итого	9,4022	11,2828

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

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

Величина валютного риска, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на 01.07.2020 составляет 111 548 тыс.руб. Рост курсов иностранных валют на 20% приведет к увеличению величины валютного риска до 133 858 тыс.руб.

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

Наименование иностранной валюты, в которой номинированы активы/обязательства	Величина активов/обязательств, номинированных в иностранной валюте	
	на отчетную дату	Рост курсов валют на 20%
Доллар США	2 533 033	3 063 640
ЕВРО	831 310	997 572
Прочие	7 726	9 271
Итого активы	3 392 069	4 070 483
Доллар США	2 449 583	2 939 500
ЕВРО	840 214	1 008 257
Прочие	9	11
Итого обязательства	3 289 806	3 947 767
Чистая позиция по валюте	102 263	122 716

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

Таким образом, исходя из допущения о росте курсов валют на 20%, при переоценке активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, финансовый результат увеличится на 20 453 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода на 19 359 тыс.руб.

7.2.4. Информация об управлении товарным риском

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

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

7.3. Информация об управлении риском ликвидности

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

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

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

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

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования.

Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- привлечение вкладов и депозитов физических и юридических лиц;

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

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

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

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

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

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

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

Нормативы ликвидности	Установленные Банком России	Предельные значения на отчетную дату, установленные Банком	Сигнальные значения на отчетную дату, установленные Банком	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного периода
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	> 15%	> 25%	= 30%	102.336%	106.445%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	> 55%	= 60%	144.248%	138.053%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120%	< 110%	= 105%	35.094%	39.914%

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

На отчетную дату:

	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы	10 777 284	476 506	463 978	533 066
Обязательства	6 269 730	3 115 735	1 337 186	654 911
Внебалансовые обязательства	0	0	24 754	162 166
Абсолютный ГЭП	4 507 554	(2 639 229)	(897 962)	(284 011)
Кумулятивный ГЭП	4 507 554	1 868 325	970 363	686 352

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

Большая часть активов по состоянию на отчетную дату со сроком до погашения «До востребования/менее 1 месяца» (84,1%) представлена высоколиквидными активами: денежные средства и их эквиваленты (2 985 157 тыс.руб.), депозиты в Банке России, размещенные на срок от 2 до 30 дней (3 150 000 тыс.руб.), и ликвидные долговые ценные бумаги 4 372 112 тыс.руб.). Данные активы удерживаются для управления риском ликвидности Банка. Основная часть обязательств представлена средствами клиентов – 95,3%, в том числе из которых 49,2% составляют вклады (средства) физических лиц. Кумулятивный ГЭП на всех анализируемых сроках является положительным. Более подробное распределение активов и обязательств по статьям бухгалтерского баланса приведено в п.6.1.22 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

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

	На отчетную дату:			
	До востребования / менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Средства клиентов	9 501 387	333 295	883 612	361 150
Прочие обязательства	415 698	122 784	16 443	16 610
Итого обязательств	9 917 085	456 079	900 055	377 760
Внебалансовые обязательства	186 920	0	0	0

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

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

7.4. Информация об управлении риском концентрации

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

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

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

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

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

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

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления Банка и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации. Отчеты составляются на регулярной основе, содержат информацию об уровне риска и его соответствии лимитам.

Система отчетов призвана обеспечить органы управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля

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

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

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

Основными задачами при управлении процентным риском являются:

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

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

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля для Банка являются:

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

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

Для оценки величины процентного риска по банковскому портфелю Банк использует общепринятые в международной практике методы измерения, что удовлетворяет в равной степени как требованиям Банка России, так и внутренним требованиям Банка.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель ГЭП-анализа, основанная на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют Порядку составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», изложенному в Указании Банка России № 4927-У.

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

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

На отчетную дату:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30	2 163 788	0	0	0	2 163 818
Ссудная задолженность	3 196 751	221 073	263 315	496 440	596 571	4 774 150
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Итого
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	45 239	45 239
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 196 781	2 384 861	263 315	496 440	641 810	6 983 207
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 382 316	738 656	2 513 640	1 907 007	761 500	8 303 119
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	2 405	4 964	7 584	15 871	16 587	47 411
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 384 721	743 620	2 521 224	1 922 878	778 087	8 350 530
Итого совокупный ГЭП	812 060	1 641 241	(2 257 909)	(1 426 438)	(136 277)	

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
На начало отчетного периода:						
Балансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	465	817 297	0	0	0	817 762
Ссудная задолженность	3 144 879	488 049	377 662	362 741	684 789	5 058 120
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 145 344	1 305 346	377 662	362 741	684 789	5 875 882
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 349 377	1 988 463	424 687	1 579 134	792 278	7 133 939
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 349 377	1 988 463	424 687	1 579 134	792 278	7 133 939
Итого совокупный ГЭП	795 967	(683 117)	(47 025)	(1 216 393)	(107 489)	

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 561	(2 799)
в рублях	(9 301)	(14 570)
в долларах США	8 653	5 511
в евро	8 209	6 260
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(7 561)	2 799
в рублях	9 301	14 570
в долларах США	(8 653)	(5 511)
в евро	(8 209)	(6 260)

В целях ограничения процентного риска в Банке разработана система лимитов по процентному риску,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование правовых и иных аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий с Юридическим отделом, Службой внутреннего контроля, Управлением финансового мониторинга;
- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков;

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

- Подразделением Банка, отвечающим за сбор информации по реализованным рискам, за их оценку, за координацию и централизацию управления данными рисками, является Управление риск-менеджмента;
- Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка (в рамках делегированных прав), осуществляют следующие функции по управлению данными рисками:
 - определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
 - определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во внутренних положениях и инструкциях;

- проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора);
- определение порядка участия Банка в конкретных инвестиционных, кредитных и иных проектах в целях минимизации риска потери деловой репутации;
- своевременное реагирование на поступающие в Банк претензии и предложения кредиторов, вкладчиков, учредителей и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
- надзор за соблюдением работниками Банка принципов профессиональной этики;
- Главный бухгалтер организует работу по установлению материальной ответственности работников Банка, связанных с материальными ценностями;
- Управление безопасности предпринимает меры по предупреждению хищений и борьбе с ними; осуществляет контроль за публикациями негативной информации о Банке, членах органов управления Банка или его работниках в средствах массовой информации;
- Департамент информационных технологий и Отдел информационной безопасности Управления безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
- Юридический отдел осуществляет:
 - обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
 - разработку и утверждение типовых форм договоров, согласование любых нетиповых договоров;
 - принятие мер к устранению Банком нарушений условий договоров, нормативных правовых актов Российской Федерации;
 - организацию мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- Управление финансового мониторинга осуществляет:
 - организацию и соблюдение эффективного функционирования в Банке системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка, разработка и применение компенсационных мер, полностью устраняющих или в значительной части минимизирующих риск проведения подозрительных банковских операций и других сделок с использованием инфраструктуры Банка – риск вовлечения Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
 - разработку и интеграцию принципов «Знай Своего Клиента» и «Знай Своего Контрагента» во внутренние процессы Банка.
- Служба внутреннего контроля осуществляет:
 - выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторного риска);
 - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Управление внутреннего аудита осуществляет:
 - проверку и оценку эффективности методологии оценки банковских рисков, включая своевременность актуализации внутренних нормативных документов Банка, в которых установлены методы оценки;
 - проверку и оценку эффективности процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, а также полноты применения указанных документов.
- Отдел кадров и делопроизводства Управления по работе с персоналом осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

7.6.1. Информация об управлении операционным риском

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

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» и участвует в расчете нормативов Н1.1 (код 8942).

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

	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Операционный риск, в т.ч.:	94 385	90 723
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	1 887 698	1 814 460
чистые процентные доходы	1 080 825	1 103 839
чистые непроцентные доходы	806 873	710 621

7.6.2. Информация об управлении правовым риском

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

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

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

7.6.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

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

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

7.7. Информация об управлении стратегическим риском

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

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

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

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

7.8. Информация об управлении регуляторным риском

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

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением № 646-П по состоянию на отчетную дату составила 1 223 984 тыс. руб. (на 01.01.2020 1 219 687 тыс. руб.).

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

По состоянию на отчетную дату 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%	11.163%	> 4.5%	12.534%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 7.0%	> 6.0%	11.163%	> 6.0%	12.534%
Норматив финансового рычага (Н1.4)	> 3.5%	> 3.0%	7.755	> 3.0%	8.986%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.0%	> 8.0%	13.848%	> 8.0%	15.778%

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

9. Информация по сегментам деятельности

Банк не осуществляет деятельности по публичному размещению ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

	за отчетный период		
	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие
АКТИВ			
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	6 750	0
Прочие активы	0	0	0
Итого	0	6 750	0
Обязательства			
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	111 053	1 312 832	211 234
Прочие обязательства	0	30	11 830
Итого	111 053	1 312 862	223 064

В отношении чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости срок, оставшийся до погашения задолженности, составляет не более 3 лет на цели приобретения жилья (на 01.01.2020 – не более 5 лет) и не более 5 лет на потребительские цели (на 01.01.2020 – не более 2 лет), ссуды выданные на цели приобретения жилья обеспечены залогом недвижимого имущества.

Средства от юридических лиц привлечены на срок от до востребования до 1 года (на 01.01.2020 - от до востребования до 1 года), по физическим лицам на срок от до востребования до 3 лет (на 01.01.2020 - от до востребования до 3 лет).

Операции со связанными сторонами проводились в форме безналичных расчетов.

По состоянию на отчетную дату так же, как и за предыдущий отчетный период просроченные требования к связанным сторонам отсутствуют.

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

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

	Материнское предприятие	за предыдущий отчетный период	
		Ключевой управленческий персонал	Прочие
АКТИВ			
Чистая ссудная задолженность	0	9 064	0
Прочие активы	0	0	106
Итого	0	9 064	106
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	109 736	1 247 054	325 219
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
Прочие обязательства	0	67	18 581
Итого	109 736	1 247 121	343 800

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

	Материнское предприятие	за отчетный период	
		Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	459	0
Процентные расходы	(3 377)	(27 167)	(5 825)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	(15)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	(851)	173
Комиссионные доходы	12	67	2 798
Комиссионные расходы	0	0	(98 078)
Прочие операционные доходы	0	63	498
Операционные расходы	0	0	(1 176)
Итого	(3 365)	(27 444)	(101 610)

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

	Материнское предприятие	за предыдущий отчетный период	
		Ключевой управленческий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	642	0
Процентные расходы	(2 923)	(2 313)	(1 389)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	0	98	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	350	4
Комиссионные доходы	15	29	86
Комиссионные расходы	0	0	(28 632)
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0
Прочие операционные доходы	1	595	382
Операционные расходы		(64)	(4 187)
Итого	(2 907)	(663)	(33 736)

Ниже представлена информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка прямо или косвенно. В состав ключевого управленческого персонала входят члены Совета директоров и Правления Банка:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год
Краткосрочные вознаграждения работникам		18 683	20 601
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	не применимо		не применимо
Прочие долгосрочные вознаграждения		0	331
Выходные пособия		0	0
ИТОГО		18 683	20 932

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

12. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не осуществлялось.

13. Дополнительная информация

Настоящую Пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего:

В соответствии с Указанием Банка России № 4927-У Банк являясь кредитной организацией с универсальной лицензией, не заполняет Раздел 1.1. «Информация об уровне достаточности капитала», Раздел 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом», Раздел 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» и Раздел «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

14. Информация о раскрытии промежуточной отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 4983-У и принятым решением Банк раскрывает промежуточную отчетность путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.round.ru, в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

М.П.

«10» августа 2020 года