

ООО «банк Раунд»

Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2021 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке).....	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Принципы составления финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	16
7. Средства в других банках и финансовых учреждениях	16
8. Кредиты и дебиторская задолженность	18
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	32
10. Основные средства и нематериальные активы	37
11. Активы в форме права пользования	38
12. Прочие активы.....	39
13. Средства клиентов	42
14. Обязательства по аренде	44
15. Прочие обязательства	45
16. Субординированные кредиты	45
17. Собственный капитал	46
18. Процентные доходы и процентные расходы	46
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами.....	47
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	47
21. Комиссионные доходы и расходы	47
22. Прочие операционные доходы	48
23. Общехозяйственные и административные расходы	48
24. Налог на прибыль	49
25. Условные обязательства.....	49
26. Управление капиталом.....	52
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	56
29. Операции со связанными сторонами	57
30. События после отчетной даты	62

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «банк Раунд» и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «банк Раунд».

Руководство ООО «банк Раунд» отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ООО «банк Раунд» по состоянию на 30 июня 2021 года, результаты его деятельности; движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что ООО «банк Раунд» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях ООО «банк Раунд»;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ООО «банк Раунд», и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности ООО «банк Раунд» требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов ООО «банк Раунд»;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, утверждена 16 августа 2021 года и подписана от имени Правления ООО «банк Раунд»:

Д.С. Зырянов,
Председатель Правления

В.К. Ческидова,
И.о. Главного бухгалтера

16 августа 2021 года

	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 104 646	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	164 646	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	7	87 912	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 731 122	1 544 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	4 726 655	4 798 677
Основные средства и нематериальные активы	10	46 312	28 080
Активы в форме права пользования	11	71 552	71 046
Отложенный налоговый актив	24	28 920	3 061
Прочие активы	12	7 068	30 676
ИТОГО АКТИВЫ		13 968 833	11 696 429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	11 947 088	9 264 657
Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 437	5 657
Обязательства по аренде	14	73 303	73 221
Прочие обязательства	15	480 052	790 521
Субординированные кредиты	16	580 000	580 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13 085 880	10 714 056
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Собственный капитал	17	882 953	982 373
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		882 953	982 373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		13 968 833	11 696 429

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2021 года (Протокол № 02-08/2021).

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	18	278 146	333 798
Процентные расходы	18	(121 985)	(186 753)
Чистые процентные доходы		156 161	147 045
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	5, 7, 8	(11 284)	973
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		144 877	148 018
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	19	(903)	(169)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	34 220	49 055
Комиссионные доходы	21	836 010	1 014 668
Комиссионные расходы	21	(783 049)	(966 569)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, по обязательствам по предоставлению кредитов, резервов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9, 12, 25	(92)	(4 013)
Прочие операционные доходы	22	10 591	22 270
Операционные доходы		241 654	263 260
Общехозяйственные и административные расходы	23	(256 736)	(269 823)
Убыток до налогообложения		(15 082)	(6 563)
Расходы по налогу на прибыль	24	(9 084)	(35 155)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(24 166)	(41 718)

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2021 года (Протокол № 02-08/2021).

И.о. Главного бухгалтера

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Чистый убыток за отчетный период		(24 166)	(41 718)
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(94 067)	20 895
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	24	18 813	(4 179)
СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(99 420)	(25 002)

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2021 года (Протокол № 02-08/2021).

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	883 809	219 000	69 196	(59 621)	1 112 384
Совокупный доход (убыток) за отчётный период (неаудированные данные)	-	-	16 716	(41 718)	(25 002)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	883 809	219 000	85 912	(101 339)	1 087 382
Остаток на 31 декабря 2020 года	883 809	219 000	62 133	(182 569)	982 373
Совокупный убыток за отчётный период (неаудированные данные)	-	-	(75 254)	(24 166)	(99 420)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	883 809	219 000	(13 121)	(206 735)	882 953

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2021 года (Протокол № 02-08/2021).

Председатель Правления

_____ Д.С. Зырянов

И.о. Главного бухгалтера

_____ В.К. Ческидова

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		291 539	383 853
Проценты уплаченные		(124 687)	(190 492)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 135	47 824
Комиссии полученные		853 615	1 031 406
Комиссии уплаченные		(853 608)	(1 037 933)
Прочие операционные доходы		14 856	29 342
Общехозяйственные и административные расходы		(227 906)	(237 837)
Уплаченный налог на прибыль		(16 350)	(12 429)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(30 406)	13 734
Уменьшение (увеличение) операционных активов			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(3 203)	(51 153)
Чистое снижение по средствам в других банках и финансовых учреждениях		853 355	388 174
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(198 499)	207 396
Чистое снижение по прочим активам		1 084	13 808
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Чистый прирост по средствам клиентов		2 794 514	1 578 149
Чистое снижение по прочим обязательствам		(234 177)	(194 708)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 182 668	1 955 400
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(253 527)	(1 670 469)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		181 837	1 616 228
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(28 327)	(6 703)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов		10	-
Поступление от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	14 285
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(100 007)	(46 659)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение обязательства по аренде	14	(24 971)	(45 895)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(24 971)	(45 895)
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов		(70 561)	134 220
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 987 129	1 997 066
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		4 117 554	4 095 997
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	7 104 683	6 093 063

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 16 августа 2021 года (Протокол № 02-08/2021).

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрировано 21 сентября 1993 года 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»).

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

По состоянию на 30 июня 2021 года, как и на 31 декабря 2020 года, участником Банка является Общество с ограниченной ответственностью «АСК Ренессанс» с долей участия 100% (см. Примечание 17).

Бенефициарными владельцами Банка являются Усманов Алишер Бурханович и Скоч Владимир Никитович.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг:

- 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» и «Золотая Корона»;
- 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 РЕПО;
 - депозитные операции с Банком России;
 - операции на рынке межбанковского кредитования;
 - брокерские и депозитарные операции.

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) подразделений Банк не имеет. По состоянию на 30 июня 2021 года, как и на 31 декабря 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: 309504, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Приборостроитель, д. 55.

Банк действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14 ноября 2012 года № 2506.

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20 августа 2002 года.

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14 ноября 2012 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - №177-07272-100000 от 23 декабря 2003 года на осуществление брокерской деятельности;
 - №177-07278-010000 от 23 декабря 2003 года на осуществление дилерской деятельности;
 - №177-07280-000100 от 23 декабря 2003 года на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия в области шифрования № 12780 Н от 29 марта 2013 года.

Банк включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26 августа 2005 года под номером 873.

Банк является:

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

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Фактическая численность работников Банка по состоянию на 30 июня 2021 года составила 150 человек (на 31 декабря 2020 года - 161 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Пандемия вируса COVID-19 в начале 2020 года привела к ухудшению экономической среды, и несмотря на то, что после сложного 2020 года ситуация стала улучшаться, состояние мировой экономики остается неустойчивым.

Нефтяной рынок восстанавливается, однако волатильность курса рубля усилилась из-за возобновившихся геополитических рисков. Тем не менее, несмотря на вторую волну пандемии COVID-19 и беспрецедентное сокращение объемов добычи нефти в соответствии с соглашением ОПЕК+, последствия для экономики оказались достаточно мягкими. В 2020 году российский ВВП снизился только на 3,0% по сравнению с прошлым годом. В первом полугодии 2021 года ключевые макроэкономические индикаторы демонстрировали улучшение. Одним из ключевых факторов роста по-прежнему остается стимулирующая бюджетно-налоговая политика.

Международное рейтинговое агентство Fitch на 0,3% улучшило прогноз по ВВП России в 2021 году. Улучшение прогноза связано с повышением цен на нефть.

По оценкам Банка России, в втором квартале 2021 года российская экономика достигла допандемического уровня. Этому способствует постепенная отмена ограничительных мер и продолжающаяся массовая вакцинация.

Банк продолжает осуществлять свою деятельность в штатном режиме. Для значительной части сотрудников (за исключением тех, кто непосредственно осуществляет обслуживание клиентов в офисах) организована удаленная работа. Руководством Банка и соответствующими подразделениями осуществляется непрерывный мониторинг текущей ситуации. При этом Банк полностью готов осуществлять свою деятельность непрерывно как с технологической, так и с финансовой стороны, т.е. неопределенность в соблюдении принципа непрерывности деятельности отсутствует. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в отношении дальнейших негативных событий вокруг пандемии COVID-19 и возможного воздействия на Банк остается.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие

банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

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

Инфляция

Инфляция в Российской Федерации остается на повышенном уровне. Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов возрос в связи с более быстрым расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. По итогам первого полугодия 2021 года годовая инфляция составила 6,5%. В этой связи регулятор последовательно принимал решение о повышении ключевой ставки с 4,25% до 5,5%:

- с 27 июля 2020 года снижена до 4,25% годовых;
- с 22 марта 2021 года повышена до 4,5% годовых;
- с 26 апреля 2021 года повышена до 5,0% годовых;
- с 15 июня 2021 года повышена до 5,5% годовых.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Российской Федерации. Российский рубль остается в списке самых волатильных валют развивающихся стран. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Доллар США	72,3723	73,8757	69,9513	61,9057
Евро	86,2026	90,6824	78,6812	69,3406

3. Принципы составления финансовой отчетности

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все значения округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не монетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Принципы оценки финансовых показателей

Если иное не указано ниже, при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении последней годовой финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину

представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. В основе расчетных оценок и связанных с ними допущений лежит исторический опыт и различные другие факторы, считающиеся обоснованными в соответствующих обстоятельствах, и результат которых составляет основание для принятия решений о балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить путем использования других источников. Фактические результаты могут отличаться от данных расчетных оценок.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения подлежат регулярной проверке. Изменения в бухгалтерских расчетных оценках признаются в том периоде, в котором данные оценки пересматривались, или в будущих периодах, если изменения на них не влияют. Наиболее существенное влияние оценки и суждения оказывают на признание отложенного налогового актива и оценку обесценения. Более подробная информация о существенных областях оценок и суждений, используемых руководством при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности раскрыта в Примечаниях 3, 4, 25, 27, 29 финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Для оценки уровня ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. Имеющиеся у Банка источники привлечения средств позволяют Банку обеспечить непрерывное продолжение деятельности.

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности.

Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Остатки по счетам в Банке России	4 602 916	2 247 419
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	2 309 728	1 780 489
Наличные денежные средства	192 040	89 743
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 104 684	4 117 651
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38)	(30)
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 104 646	4 117 621

Как по состоянию на 30 июня 2021 года, так и по состоянию на 31 декабря 2020 года, остатки по счетам в Банке России представляют собой срочные депозиты со сроком погашения в течение одного месяца, а также средства, используемые

для осуществления расчетных операций, свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 30 июня 2021 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены начисленные проценты по корреспондентским счетам в банках и депозитам в Банке России в сумме 1 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года: 97 тыс. рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка имелись остатки денежных средств на корреспондентских счетах в 2 банках-корреспондентах, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 244 360 тыс. рублей, или 32% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка (на 31 декабря 2020 года: в 3 банках-корреспондентах, совокупная сумма этих средств составляла 1 689 656 тыс. рублей, или 41% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов Банка).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по денежным средствам и их эквивалентам в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года				За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года			
	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	30	-	-	30	47	-	-	47
Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	8	-	-	8	65	-	-	65
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	38	-	-	38	112	-	-	112

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2021 года:

			Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Минимальный кредитный риск	4 602 916	-	4 602 916
Низкий кредитный риск	-	2 309 728	2 309 728
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	4 602 916	2 309 728	6 912 644
Резерв под ОКУ	-	(38)	(38)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе (неаудированные данные)	4 602 916	2 309 690	6 912 606

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Стадия 1
12-месячные ОКУ
Индивидуально

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Минимальный кредитный риск	2 247 419	-	2 247 419
Низкий кредитный риск	-	1 780 489	1 780 489
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	2 247 419	1 780 489	4 027 908
Резерв под ОКУ	-	(30)	(30)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	2 247 419	1 780 459	4 027 878

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) сумма обязательных резервов в Банке России составила: 164 646 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма обязательных резервов в Банке России составила: 161 443 тыс. рублей.

7. Средства в других банках и финансовых учреждениях

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	800 092
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	37 824	99 096
Прочие счета в финансовых учреждениях	50 189	42 535
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	88 013	941 723
Резерв под ОКУ	(101)	(266)
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	87 912	941 457

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2020 года включает в себя срочные депозиты, размещенные в других кредитных организациях и финансовых учреждениях, гарантийные взносы (страховые депозиты).

По состоянию на 30 июня 2021 года отсутствуют срочные межбанковские кредиты, превышающие 10% капитала Банка (на 31 декабря 2020 года: размещены в 2 кредитных организациях в сумме 799 931 тыс. рублей).

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года включает в себя средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard.

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года включает в себя средства, перечисленные в АО НКО НКЦ для участия в торгах на валютной и фондовой секциях.

Изменение резерва под ОКУ по средствам в других банках и финансовых учреждениях в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года				За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года			
	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого	Стадия 1 12-месяч- ные ОКУ Индиви- дуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по акти- вам, не яв- ляющимся кредитно- обесце- ненными Индиви- дуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, явля- ющимся кредитно- обесце- ненными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	266	-	-	266	484	-	-	484
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	(165)	-	-	(165)	(214)	-	-	(214)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	101	-	-	101	270	-	-	270

Далее представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально			Итого
	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Прочие счета в финансовых учреждениях	
Низкий кредитный риск	-	50 189	37 824	88 013
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	-	50 189	37 824	88 013
Резерв под ОКУ	-	(35)	(66)	(101)
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях (неаудированные данные)	-	50 154	37 758	87 912

Ниже представлен анализ средств в других банках и финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Стадия 1
12-месячные ОКУ
Индивидуально

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	219	219
Низкий кредитный риск	800 092	99 096	42 316	941 504
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	800 092	99 096	42 535	941 723
Резерв под ОКУ	(160)	(43)	(63)	(266)
Итого средства в других банках и финансовых учреждениях	799 932	99 053	42 472	941 457

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты малому и среднему бизнесу	757 395	646 184
Корпоративные кредиты	542 402	444 299
Потребительские кредиты	225 427	233 441
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	164 019	196 175
Прочие размещенные средства	209 196	180 463
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 898 439	1 700 562
Резервы под ОКУ	(167 317)	(156 194)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 731 122	1 544 368

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 7 заемщиков (на 31 декабря 2020 года: 7 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 226 179 тыс. рублей, или 71% от общей суммы кредитов клиентам (на 31 декабря 2020 года: 997 719 тыс. рублей, или 65% от общей суммы кредитов клиентам).

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Следующие таблицы содержат информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

30 июня 2021 года (неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Минимальный кредитный риск	213 303	177 221	-	-	-	390 524
Низкий кредитный риск	1 052 931	1 847	-	-	-	1 054 778
Умеренный кредитный риск	43 727	380	265 190	-	-	309 297
Дефолтные активы	-	-	-	-	143 840	143 840
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 309 961	179 448	265 190	-	143 840	1 898 439
Резерв под ОКУ	(23 013)	(1 518)	(24 327)	-	(118 459)	(167 317)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 286 948	177 930	240 863	-	25 381	1 731 122

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2020 года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Минимальный кредитный риск	224 682	188 891	-	-	-	413 573
Низкий кредитный риск	872 114	-	-	-	-	872 114
Умеренный кредитный риск	43 727	-	252 217	-	-	295 944
Высокий кредитный риск	-	-	-	188	-	188
Дефолтные активы	-	-	-	-	118 743	118 743
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 140 523	188 891	252 217	188	118 743	1 700 562
Резерв под ОКУ	(18 593)	(768)	(17 902)	(188)	(118 743)	(156 194)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 121 930	188 123	234 315	-	-	1 544 368

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены в следующих таблицах:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Прочие размещенные средства	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	31 765	18 625	105 055	586	163	156 194
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	3 781	7 517	(335)	641	(163)	11 441
Кредиты, списанные в течение периода (неаудированные данные)	-	-	(318)	-	-	(318)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	35 546	26 142	104 402	1 227	-	167 317
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	50 016	14 474	107 213	9 083	325	181 111
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	89	(1 535)	1 789	(1 014)	(153)	(824)
Кредиты, списанные в течение периода (неаудированные данные)	-	-	(916)	-	-	(916)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	50 105	12 939	108 086	8 069	172	179 371

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Валовая балансовая стоимость						
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2021 года	1 140 523	188 891	252 217	188	118 743	1 700 562
Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:						
Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	(26 907)	(188)	27 095	-
Предоставленные кредиты	1 054 193	28 390	42 073	-	-	1 124 656
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	(882 056)	(40 532)	(2 193)	-	(1 682)	(926 463)
Списанные активы	-	-	-	-	(318)	(318)
Прочие изменения	(2 699)	2 699	-	-	2	2
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	1 309 961	179 448	265 190	-	143 840	1 898 439

Резерв под ОКУ						
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2021 года	(18 593)	(768)	(17 902)	(188)	(118 743)	(156 194)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 2 в Стадию 3	-	-	96	188	(284)	-
Предоставленные кредиты	(11 118)	(97)	(6 123)	-	-	(17 338)
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания)	6 691	(643)	(398)	-	412	6 062
Списанные активы	-	-	-	-	318	318
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной стадии в другую в течение периода	3	(6)	-	-	(162)	(165)
Прочие изменения	4	(4)	-	-	-	-
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	(23 013)	(1 518)	(24 327)	-	(118 459)	(167 317)

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость					
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2020 года	1 596 645	214 363	49 204	-	119 286	1 979 498
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 3	(319)	(2 585)	-	-	2 904	-
Переход из Стадии 2 в Стадию 1	1 542	-	(1 542)	-	-	-
Предоставленные кредиты	574 603	27 565	-	-	-	602 168
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	(721 852)	(44 506)	(27 267)	-	(604)	(794 229)
Списанные кредиты	-	-	-	-	(916)	(916)
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 450 619	194 837	20 395	-	120 670	1 786 521

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Резерв под ОКУ						
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
На 1 января 2020 года	(51 009)	(3 578)	(7 238)	-	(119 286)	(181 111)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 1 в Стадию 3	5	43	-	-	(48)	-
Переход из Стадии 2 в Стадию 1	(768)	-	768	-	-	-
Предоставленные кредиты	(17 932)	(394)	-	-	-	(18 326)
Погашенные кредиты или кредиты, признание которых было прекращено (кроме списания)	19 071	1 126	439	-	8	20 644
Списанные кредиты	-	-	-	-	916	916
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной стадии в другую в течение периода	766	-	-	-	(2 260)	(1 494)
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(49 867)	(2 803)	(6 031)	-	(120 670)	(179 371)

Качество кредитов юридическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	164 016	164 016
Низкий кредитный риск	704 437	290 142	3	994 582
Умеренный кредитный риск	12 929	252 260	-	265 189
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	40 029	-	-	40 029
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под ОКУ	757 395	542 402	164 019	1 463 816
Резерв под ОКУ	(35 546)	(26 142)	-	(61 688)
Итого кредиты юридическим лицам	721 849	516 260	164 019	1 402 128

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	180 460	180 460
Низкий кредитный риск	589 763	234 112	3	823 878
Умеренный кредитный риск	42 029	210 187	-	252 216
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	14 392	-	-	14 392
Итого кредиты юридическим лицам до вычета резерва под ОКУ	646 184	444 299	180 463	1 270 946
Резерв под ОКУ	(31 765)	(18 625)	(163)	(50 553)
Итого кредиты юридическим лицам	614 419	425 674	180 300	1 220 393

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	13 155	4 218	14 392	31 765
Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	3 223	302	256	3 781
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	16 378	4 520	14 648	35 546
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	4 941	13 684	-	18 625
Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	1 394	6 123	-	7 517
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	6 335	19 807	-	26 142
Прочие размещенные средства				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	163	-	-	163
Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	(163)	-	-	(163)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	-	-	-	-

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	29 163	6 461	14 392	50 016
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	556	(467)	-	89
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	29 719	5 994	14 392	50 105
Корпоративные кредиты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	14 474	-	-	14 474
Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	(1 535)	-	-	(1 535)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	12 939	-	-	12 939
Прочие размещенные средства				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	325	-	-	325
Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	(153)	-	-	(153)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	172	-	-	172

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Итого
Минимальный кредитный риск	119 600	106 907	226 507
Низкий кредитный риск	1 635	58 562	60 197
Умеренный кредитный риск	380	43 727	44 107
Высокий кредитный риск	-	-	-
Дефолтные активы	103 812	-	103 812
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	225 427	209 196	434 623
Резерв под ОКУ	(104 402)	(1 227)	(105 629)
Итого кредиты физическим лицам	121 025	207 969	328 994

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Итого
Минимальный кредитный риск	128 901	104 212	233 113
Низкий кредитный риск	-	48 236	48 236
Умеренный кредитный риск	-	43 727	43 727
Высокий кредитный риск	188	-	188
Дефолтные активы	104 352	-	104 352
Итого кредиты физическим лицам до вычета резерва под ОКУ	233 441	196 175	429 616
Резерв под ОКУ	(105 055)	(586)	(105 641)
Итого кредиты физическим лицам	128 386	195 589	323 975

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, в разрезе трех стадий ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Потребительские кредиты						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	9	507	-	188	104 351	105 055
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	4	70	-	(188)	(221)	(335)
Кредиты, списанные в течение периода (неаудированные данные)	-	-	-	-	(318)	(318)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	13	577	-	-	103 812	104 402
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	325	261	-	-	-	586
Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	(38)	679	-	-	-	641
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	287	940	-	-	-	1 227

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 1 12-месячные ОКУ На групповой основе	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными На групповой основе	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Потребительские кредиты						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	2	2 317	-	-	104 894	107 213
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	-	(511)	-	-	2 300	1 789
Кредиты, списанные в течение периода (неаудированные данные)	-	-	-	-	(916)	(916)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	2	1 806	-	-	106 278	108 086
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)						
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	7 045	1 261	777	-	-	9 083
Чистое (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	(10)	(264)	(740)	-	-	(1 014)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	7 035	997	37	-	-	8 069

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Валовая балансовая стоимость	%	Валовая балансовая стоимость	%
Физические лица	434 623	23%	429 616	25%
Деятельность финансовая и страховая	353 492	19%	293 200	17%
Строительство	299 082	16%	262 202	15%
Обрабатывающие производства	252 260	13%	210 187	12%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	219 441	11%	128 750	8%
Деятельность в области информации и связи	164 019	9%	214 824	13%
Транспортировка и хранение	149 885	8%	134 876	8%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	25 637	1%	26 907	2%
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	1 898 439	100%	1 700 562	100%

9. 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:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации	1 934 468	2 057 985
Долговые обязательства РФ	1 284 153	1 323 541
Корпоративные еврооблигации	944 845	837 396
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	407 993	422 342
Облигации кредитных организаций	155 196	157 413
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 726 655	4 798 677

На 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года корпоративные облигации и облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на рынках Группы Московская биржа. Корпоративные облигации и облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют срок погашения с октября 2021 года по май

2039 года (на 31 декабря 2020 года: с мая 2021 года по май 2039 года) и купонный доход от 5,3% до 9,75% годовых в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2020 года: от 5,3% до 9,75% годовых).

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, по состоянию на 30 июня 2021 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 4,64% до 7,6% годовых, со сроками погашения с апреля 2021 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2020 года: с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 4,79% до 7,6% годовых, со сроками погашения с января 2020 года по июль 2024 года).

На 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2021 года имеют сроки погашения с марта 2022 года по февраль 2027 года (на 31 декабря 2020 года: с мая 2021 года по апрель 2025 года) и купонный доход от 1,5% до 5,7% годовых в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2020 года: от 2,95% до 5,7% годовых).

Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления представлены вложениями в обращающиеся государственные ценные бумаги, выпущенными Министерствами финансов субъектов РФ, по состоянию на 30 июня 2021 года с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 5,75% до 9,65% годовых, со сроками погашения с ноября 2023 года по апрель 2027 года (на 31 декабря 2020 года: с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 5,75% до 9,65% годовых, со сроками погашения с ноября 2023 года по апрель 2027 года).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк продал долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основная сумма долга и процентов по которым составляла 78 118 тыс. рублей. Кроме того, в рамках портфеля долговых инструментов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были погашены инструменты, основная сумма долга и процентов по которым составляла 110 482 тыс. рублей. В связи с этим Банк перевел 650 тыс. рублей нереализованного убытка из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, Банк продал долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основная сумма долга и процентов по которым составляла 3 тыс. рублей. Кроме того, в рамках портфеля долговых инструментов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были погашены инструменты, основная сумма долга и процентов по которым составляла 1 683 626 тыс. рублей. В связи с этим Банк перевел 68 тыс. рублей нереализованного убытка из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и рейтингов на 30 июня 2021 (неаудированные данные) года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			7,88%	2 089 664
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	7,84%	162 098
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	8,22%	258 108
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	7,02%	230 300
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	7,70%	457 058
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody`s	8,32%	188 727
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody`s	6,85%	49 566
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody`s	9,06%	236 586
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody`s	7,37%	129 389
С кредитным рейтингом	Baa2	Moody`s	7,31%	187 087
С кредитным рейтингом	B+	S&P	8,15%	190 745
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			5,86%	1 284 152
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	5,86%	1 284 152
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			3,97%	944 846
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	5,15%	46 762
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	3,91%	519 327
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody`s	4,00%	152 559
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody`s	4,20%	75 004
С кредитным рейтингом	Baa2	Moody`s	3,64%	151 194
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления, в т.ч.:			6,37%	407 993
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,26%	48 551
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	6,25%	131 522
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	6,05%	56 615
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody`s	6,75%	46 110
Без кредитного рейтинга	-	-	6,55%	125 195
Итого			6,87%	4 726 655

Ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе их видов и рейтингов на 31 декабря 2020 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средневзвешенная ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			7,95%	2 215 398
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	8,45%	437 800
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	6,10%	70 652
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	7,02%	235 564
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	7,94%	467 729
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody`s	8,32%	192 842
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody`s	6,85%	51 891
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody`s	9,06%	242 351
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody`s	7,37%	131 363
С кредитным рейтингом	Baa2	Moody`s	7,31%	191 162
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	8,15%	194 044
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			5,97%	1 323 541
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	5,97%	1 323 541
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			4,21%	837 396
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	4,14%	445 179
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody`s	4,00%	155 546
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody`s	4,20%	77 149
С кредитным рейтингом	Baa2	Moody`s	4,42%	78 066
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	4,85%	81 456
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления, в т.ч.:			6,36%	422 342
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,27%	50 919
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	6,25%	134 055
С кредитным рейтингом	BBB	Fitch	6,05%	59 189
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody`s	6,75%	47 277
Без кредитного рейтинга	-	-	6,52%	130 902
Итого			6,05%	4 798 677

Как по состоянию на 30 июня 2021 года, так и по состоянию на 31 декабря 2020 года оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитан на основе 12-месячных ОКУ. При этом изменение оценочного резерва под ОКУ было обусловлено, прежде всего, покупкой и продажей финансовых активов.

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка изменений справедливой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлено далее:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально		Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	
	Справедливая стоимость	Резерв под ОКУ	Справедливая стоимость	Резерв под ОКУ
По состоянию на начало периода	4 798 677	(14 208)	4 291 013	(18 259)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>				
Приобретенные активы	257 797	(734)	1 693 821	(1 691)
Погашенные активы	(342 516)	534	(1 815 963)	1 501
Изменение справедливой стоимости	(94 637)	-	20 145	-
Переход из Стадии 1 в Стадию 2 или Стадию 3	-	-	-	-
Начисленные проценты	139 234	-	130 109	-
Курсовые разницы	(31 900)	-	99 046	-
Изменения, обусловленные изменениями кредитного риска	-	(370)	-	(560)
По состоянию на конец периода (неаудированные данные)	4 726 655	(14 778)	4 418 171	(19 009)

В таблицах далее показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и стадии ОКУ по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года. Представленные величины не включают резервы под ОКУ:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)		Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Минимальный кредитный риск		1 284 152
Низкий кредитный риск		1 937 495
Умеренный кредитный риск		1 314 263
Высокий кредитный риск		190 745
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 726 655

Стадия 1

12-месячные ОКУ

31 декабря 2020 года

Индивидуально

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Низкий кредитный риск	1 323 542
Умеренный кредитный риск	1 819 456
Высокий кредитный риск	1 655 679
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 798 677

10. Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлено ниже:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	9 795	1 257	64	2 276	14 530	158	28 080
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 1 января 2021 года	38 220	2 407	2 173	2 276	61 854	3 546	110 476
Поступления (неаудированные данные)	-	-	-	28 327	-	-	28 327
Перевод между группами (неаудированные данные)	25 955	-	-	(29 489)	3 534	-	-
Выбытия	(53)	-	-	-	-	-	(53)
По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	64 122	2 407	2 173	1 114	65 388	3 546	138 750
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2021 года	(28 425)	(1 150)	(2 109)	-	(47 324)	(3 388)	(82 396)
Начисленная (неаудированные данные) (Примечание 23)	(4 982)	(170)	(7)	-	(4 871)	(65)	(10 095)
Амортизация выбытия	53	-	-	-	-	-	53
По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	(33 354)	(1 320)	(2 116)	-	(52 195)	(3 453)	(92 438)
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	30 768	1 087	57	1 114	13 193	93	46 312

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	10 404	1 597	82	400	21 385	308	34 176
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 1 января 2020 года	32 857	2 407	2 196	400	58 646	3 546	100 052
Поступления (неаудированные данные)	-	-	-	6 703	-	-	6 703
Перевод между группами (неаудированные данные)	4 676	-	-	(6 292)	1 616	-	-
По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	37 533	2 407	2 196	811	60 262	3 546	106 755
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2020 года	(22 453)	(810)	(2 114)	-	(37 261)	(3 238)	(65 876)
Начисленная (неаудированные данные) (Примечание 23)	(3 788)	(170)	(11)	-	(5 364)	(77)	(9 410)
По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(26 241)	(980)	(2 125)	-	(42 625)	(3 315)	(75 286)
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	11 292	1 427	71	811	17 637	231	31 469

11. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Активы в форме права пользования		
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 1 января 2021 года	62 589	8 457	71 046
Поступления (неаудированные данные)	78 881	748	79 629
Выбытия (неаудированные данные)	(15 399)	-	(15 399)
Модификация условий договора аренды (неаудированные данные)	(47 356)	-	(47 356)
Амортизационные отчисления (неаудированные данные) (Примечание 23)	(20 392)	(2 465)	(22 857)
Амортизация выбытия (неаудированные данные)	6 268	-	6 268
Корректировка вследствие переоценки обязательства по аренде (неаудированные данные)	221	-	221
Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	64 812	6 740	71 552

Далее представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

Активы в форме права пользования			
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость или оценка на 1 января 2020 года	105 126	8 513	113 639
Амортизационные отчисления (неаудированные данные) (Примечание 23)	(39 468)	(2 033)	(41 501)
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	65 658	6 480	72 138

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договором аренды.

12. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 651	1 774
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	12 753	35 578
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	7	184
Госпошлины	605	604
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	16 016	38 140
Резерв под ОКУ	(13 149)	(18 504)
Итого прочие финансовые активы	2 867	19 636
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 329	9 094
Прочее	1 872	1 946
Итого прочие нефинансовые активы	4 201	11 040
Итого прочие активы	7 068	30 676

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие финансовые активы в разрезе трех стадий ОКУ на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены далее:

	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
30 июня 2021 года (неаудированные данные)				
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 651	-	-	2 651
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	206	18	12 529	12 753
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	-	-	7	7
Госпошлины	-	-	605	605
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	2 857	-	13 141	16 016
Резерв под ОКУ	(2)	(6)	(13 141)	(13 149)
Итого прочие финансовые активы	2 855	12	-	2 867

	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
31 декабря 2020 года				
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 774	-	-	1 774
Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	17 876	-	17 702	35 578
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	2	-	182	184
Госпошлины	-	-	604	604
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	19 652	-	18 488	38 140
Резерв под ОКУ	(16)	-	(18 488)	(18 504)
Итого прочие финансовые активы	19 636	-	-	19 636

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под ОКУ по прочим финансовым активам в разрезе трех стадий ОКУ в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлены ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
На 1 января 2021 года	(16)	-	(18 488)	(18 504)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>				
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания), нетто	8	-	36	44
Переход из Стадии 1 в Стадию 2	6	(6)	-	-
Списанные суммы	-	-	5 311	5 311
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	(2)	(6)	(13 141)	(13 149)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
На 1 января 2020 года	(77)	-	(18 662)	(18 739)
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>				
Погашенные активы или активы, признание которых было прекращено (кроме списания), нетто	(14)	-	(93)	(107)
Списанные суммы	-	-	52	52
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(91)	-	(18 703)	(18 794)

Далее представлен анализ прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	Госпошлины	Итого
30 июня 2021 года (неаудированные данные)					
Минимальный кредитный риск	-	205	-	-	205
Низкий кредитный риск	2 651	-	-	-	2 651
Высокий кредитный риск	-	18	-	-	18
Дефолтные активы	-	12 530	7	605	13 142
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	2 651	12 753	7	605	16 016
Резерв под ОКУ	(1)	(12 536)	(7)	(605)	(13 149)
Итого прочие финансовые активы	2 650	217	-	-	2 867

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Далее представлен анализ прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов	Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	Госпошлины	Итого
31 декабря 2020 года					
Минимальный кредитный риск	1 372	17 810	2	-	19 184
Низкий кредитный риск	402	-	-	-	402
Умеренный кредитный риск	-	66	-	-	66
Дефолтные активы	-	17 702	182	604	18 488
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ОКУ	1 774	35 578	184	604	38 140
Резерв под ОКУ	(15)	(17 703)	(182)	(604)	(18 504)
Итого прочие финансовые активы	1 759	17 875	2	-	19 636

13. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица	7 491 430	4 667 004
Текущие и расчетные счета	4 311 640	1 934 217
Срочные депозиты	3 179 790	2 732 299
Прочие счета клиентов	-	488
Физические лица	4 455 658	4 597 653
Текущие счета и счета до востребования	1 460 734	1 172 348
Срочные депозиты	2 994 383	3 424 772
Прочие счета клиентов	541	533
Итого средства клиентов	11 947 088	9 264 657

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка 23 клиента (на 31 декабря 2020 года: 21 клиент), с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 9 383 470 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года: 6 960 260 тыс. рублей), или 78,5% (на 31 декабря 2020 года: 75,1%) от средств клиентов Банка.

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
Физические лица	4 455 658	38%	4 597 653	50%
Деятельность финансовая и страховая	2 398 638	20%	639 584	7%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 337 256	11%	1 170 481	13%
Транспортировка и хранение	1 320 788	11%	1 128 552	12%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	746 876	6%	594 993	6%
Деятельность в области информации и связи	602 638	5%	423 752	5%
Добыча полезных ископаемых	512 076	4%	15 350	0%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	92 437	1%	363 610	4%
Строительство	199 332	2%	117 315	1%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	93 621	1%	86 931	1%
Обрабатывающие производства	106 512	1%	72 132	1%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	36 006	0%	30 331	0%
Индивидуальные предприниматели	21 513	0%	14 479	0%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	20 891	0%	7 987	0%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 529	0%	1 188	0%
Предоставление прочих видов услуг	307	0%	309	0%
Прочее	10	0%	10	0%
Итого средства клиентов	11 947 088	100%	9 264 657	100%

14. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также их изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	64 421	8 800	73 221
Поступления	78 881	766	79 647
Выбытия	(9 246)	-	(9 246)
Модификация условий договора аренды	(47 356)	-	(47 356)
Процентный расход	1 593	194	1 787
Платежи	(22 274)	(2 697)	(24 971)
Переоценка в результате изменения арендных платежей	221	-	221
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	66 240	7 063	73 303

Далее представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Обязательства по аренде	3 915	18 708	23 434	27 246

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также их изменение в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Обязательства по аренде		
	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	109 605	8 828	118 433
Процентный расход	2 993	298	3 291
Платежи	(43 604)	(2 291)	(45 895)
Переоценка в результате изменения арендных платежей	463	-	463
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	69 457	6 835	76 292

Далее представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года
Обязательства по аренде	7 224	36 732	15 686	16 650

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	342 443	256 777
Обязательства по операциям интеграции и развития платежных сервисов	80 874	454 872
Обязательства по прочим банковским операциям и комиссиям	48	13 875
Прочее	35	-
Итого прочие финансовые обязательства	423 400	725 524
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом по неиспользованным отпускам	36 391	32 134
Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	3 015	12 951
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	7 183	8 383
Резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов	6 784	7 218
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	2 434	3 152
Прочее	446	638
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	399	521
Итого прочие нефинансовые обязательства	56 652	64 997
Итого прочие обязательства	480 052	790 521

Анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих резервов под ОКУ применительно к договорным обязательствам по предоставлению кредитов приведен в Примечании 25.

16. Субординированные кредиты

По состоянию на 30 июня 2021 года Банком отражены три (на 31 декабря 2020 года: три) субординированных кредита на общую сумму 580 000 тыс. рублей, в том числе:

- 350 000 тыс. рублей получен в 2020 году под 5,0% (ставка годовых) сроком погашения 22.12.2028 года;
- 100 000 тыс. рублей получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2027 года;
- 130 000 тыс. рублей получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2027 года.

17. Собственный капитал

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АО "АСК Ренессанс"	503 108	503 108
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
ИТОГО УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	883 809	883 809
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 121)	62 133
Дополнительный капитал	219 000	219 000
Накопленный дефицит	(206 735)	(182 569)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	882 953	982 373

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату (см. Примечание 3).

Чистый убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составил: 24 166 тыс. рублей (неаудированные данные).

Чистый убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составил: 41 718 тыс. рублей (неаудированные данные).

18. Процентные доходы и процентные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139 234	130 110
По кредитам клиентам	86 583	108 974
По средствам в финансовых учреждениях	52 329	94 714
Итого процентные доходы	278 146	333 798
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(100 533)	(172 155)
По субординированным кредитам	(18 373)	(9 721)
По обязательствам по аренде	(1 787)	(3 291)
По средствам в других банках и финансовых учреждениях	(1 292)	(1 586)
Итого процентные расходы	(121 985)	(186 753)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под ОКУ	156 161	147 045

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(903)	(169)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	(903)	(169)

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)		
Торговые операции	32 135	47 824
Курсовые разницы	2 085	1 231
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	34 220	49 055

21. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)		
Комиссионный доход		
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	824 063	1 003 093
Расчетно-кассовое обслуживание	6 582	5 656
Выполнение функций валютного контроля	2 682	3 409
Подключение и обслуживание системы Интернет-Банк	1 792	1 857
Прочее	891	653
Итого комиссионный доход	836 010	1 014 668
Комиссионный расход		
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	(778 028)	(961 686)
Расчетно-кассовое обслуживание	(4 357)	(4 381)
Прочее	(664)	(502)
Итого комиссионный расход	(783 049)	(966 569)
Чистый комиссионный доход	52 961	48 099

22. Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)		
От интеграции и развития платежных сервисов	9 372	20 529
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	1 041	945
От операций с привлеченными средствами	23	518
Штрафные санкции и прочие пени	69	196
Прочее	86	82
Итого прочие операционные доходы	10 591	22 270

23. Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)		
Затраты на персонал	(161 362)	(161 895)
Административные расходы	(23 071)	(24 569)
Амортизация активов в форме права пользования	(22 857)	(41 501)
Расходы на аренду	(13 697)	(1 295)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(10 095)	(9 410)
Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы, прочих программных продуктов и информационных систем	(9 817)	(9 686)
Профессиональные услуги	(7 125)	(6 723)
Информационно-аналитические услуги	(2 127)	(2 843)
Расходы на развитие платежных платформ	(1 565)	(1 508)
Расходы на охрану	(1 232)	(1 221)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(1 116)	(1 659)
Командировочные и представительские расходы	(384)	(369)
Реклама и маркетинг	(232)	(183)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(16)	(1 068)
Расходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(1 980)
Прочие	(2 040)	(3 913)
Итого общехозяйственные и административные расходы	(256 736)	(269 823)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью и к прочим арендным платежам, в размере 12 128 тыс. руб., 281 тыс. руб. и 1 288 тыс. руб. соответственно (аналогичный период 2020 года: 37 тыс. руб., 756 тыс. руб. и 502 тыс. руб.) (неаудированные данные).

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные налоговые разницы. Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

По состоянию на 30 июня 2021 года ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (на 31 декабря 2020 года: 20%). По состоянию на 30 июня 2021 года ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям, а также по облигациям российских организаций при выполнении определенных условий, составляла 15% (на 31 декабря 2020 года: 15%).

В расходы по налогу на прибыль включаются следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(16 130)	(13 631)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	25 859	(25 703)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(18 813)	4 179
Итого расход по налогу на прибыль	(9 084)	(35 155)

Ниже представлена сверка теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(15 082)	(6 563)
Теоретические налоговые возмещения по ставке 20%	3 016	1 313
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	5 376	4 544
Эффект изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(16 085)	(41 487)
Эффект доходов и расходов, не формирующих налогооблагаемую базу	(1 391)	475
Расходы по налогу на прибыль за период	(9 084)	(35 155)

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. 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.

Обязательства кредитного характера. Для удовлетворения финансовых потребностей клиентов Банк принимает на себя условные обязательства по предоставлению кредитов. Общая сумма обязательств по неиспользованным

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Несмотря на то, что такие обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, они несут кредитный риск и, следовательно, являются частью общей подверженности Банка рискам, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении неиспользованных кредитных линий в зависимости от финансового состояния клиента.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Договорная сумма		
Обязательства по предоставлению кредитов	347 771	284 434
Итого условные обязательства кредитного характера	347 771	284 434
Резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов	(6 784)	(7 218)

В таблицах ниже представлена сверка изменений величины неисполненных обязательств по предоставлению кредитов и соответствующих оценочных резервов под ОКУ:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными Индивидуально		Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
На 1 января 2021 года	242 466	(4 604)	41 968	(2 614)	-	-
<i>Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:</i>						
Переход из Стадии 2 в Стадию 3 (неаудированные данные)	-	-	(30)	-	30	-
Новые договоры (неаудированные данные)	493 909	(10 345)	-	-	-	-
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (неаудированные данные)	(388 634)	8 165	(41 938)	2 614	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	347 741	(6 784)	-	-	30	-

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки Индивидуально		Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными Индивидуально		Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ	Обязательства по предоставлению кредитов	Резерв под ОКУ
На 1 января 2020 года	174 809	(6 475)	24	(9)	-	-
Изменения, влияющие на резерв под ОКУ за период:						
Переход из Стадии в Стадию	-	-	-	-	-	-
Новые договоры (неаудированные данные)	470 000	(23 370)	-	-	-	-
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (неаудированные данные)	(457 889)	20 205	(24)	9	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переходов из одной Стадии в другую в течение периода	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	186 920	(9 640)	-	-	-	-

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от стадии ОКУ по состоянию на конец года:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	347 741	-	-	347 741
Дефолтные активы	-	-	30	30
Итого условные обязательства кредитного характера	347 741	-	30	347 771

31 декабря 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Низкий кредитный риск	242 466	-	-	242 466
Умеренный кредитный риск	-	41 968	-	41 968
Итого условные обязательства кредитного характера	242 466	41 968	-	284 434

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций.

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

В целях поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур управления капиталом и обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных «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.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Основной капитал	780 049	834 600
Дополнительный капитал	580 000	580 000
Итого нормативный капитал	1 360 049	1 414 600

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 требований к нормативному капиталу:

	Предельное значение на 30 июня 2021 года, установленное Банком	Предельное значение на 30 июня 2021 года, установленное Банком России	Фактическое значение на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Предельное значение на 31 декабря 2020 года, установленное Банком России	Фактическое значение на 31 декабря 2020 года
Норматив достаточности капитала					
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9.0%	> 8.0%	16.9%	> 8.0%	17.0%

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для 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.

Далее представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 104 646	7 104 646	4 117 621	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 646	164 646	161 443	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	87 912	87 912	941 457	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	1 731 122	1 731 122	1 544 368	1 544 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 726 655	4 726 655	4 798 677	4 798 677
Прочие финансовые активы	2 867	2 867	19 636	19 636
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	11 947 088	11 947 088	9 264 657	9 264 657
Прочие финансовые обязательства	423 400	423 400	725 524	725 524
Субординированные кредиты	580 000	580 000	580 000	580 000

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

- руководство определило, что справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов на счетах в Банке России, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.
- Оценочная справедливая стоимость средств в других банках и финансовых учреждениях, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений или пересмотром процентных ставок.
- Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ОКУ. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2021 года варьируется от 8,5% до 21,0% (31 декабря 2020 года: от 8,5% до 21,0%)). При этом в портфеле Банке отсутствуют кредиты, предоставленные на условиях, отличных от рыночных.
- Справедливая стоимость средств других банков и финансовых учреждений со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.
- Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. При этом в портфеле Банке отсутствуют срочные депозиты, привлеченные на условиях, отличных от рыночных.
- Оценочная справедливая стоимость средств клиентов с фиксированной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2021 года варьируется от 0,01% до 6,25% (на 31 декабря 2020 года: от 0,01% до 6,25%)).
- Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов (обязательств) с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию дебитора (кредитора). Для прочих финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Градация уровней от первого до третьего соответствует возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)				
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 377 834	348 821	-	4 726 655

31 декабря 2020 года				
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 419 518	379 159	-	4 798 677

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

Как по состоянию на 30 июня 2021 года, так и по состоянию на 31 декабря 2020 года 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 028 338	1 081 876
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	896 246	953 601

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

По финансовым активам, отнесенным к Уровню 2, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена данного финансового актива в ближайший ко дню проведения переоценки из предыдущих 60 торговых дней, в который средневзвешенная цена определена (при наличии), скорректированная на: кредитный рейтинг Эмитента и(или) рейтинг выпуска ценных бумаг, присвоенный(-ые) иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings»), «Фитч Рейтингс» («Fitch Ratings») и «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»); вид финансового актива.

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

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.

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)	Уровень 3 (модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных)
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	7 104 646	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 646	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	87 912	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	1 731 122	1 544 368
Прочие финансовые активы	2 867	19 636
Финансовые обязательства		
Средства клиентов	11 947 088	9 264 657
Прочие финансовые обязательства	423 400	725 524
Субординированные кредиты	580 000	580 000

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории:

- 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.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2021 года:

	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
(неаудированные данные)				
Денежные средства и их эквиваленты	7 104 646	-	-	7 104 646
Обязательные резервы на счетах в Банке России	164 646	-	-	164 646
Средства в других банках и финансовых учреждениях	87 912	-	-	87 912
Кредиты и дебиторская задолженность	1 731 122	-	-	1 731 122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 726 655	-	4 726 655
Прочие финансовые активы	2 867	-	-	2 867
Итого финансовые активы	9 091 193	4 726 655	-	13 817 848
Нефинансовые активы				150 985
ИТОГО АКТИВЫ				13 968 833

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	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
Денежные средства и их эквиваленты	4 117 621	-	-	4 117 621
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 443	-	-	161 443
Средства в других банках и финансовых учреждениях	941 457	-	-	941 457
Кредиты и дебиторская задолженность	1 544 368	-	-	1 544 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 798 677	-	4 798 677
Прочие финансовые активы	19 636	-	-	19 636
Итого финансовые активы	6 784 525	4 798 677	-	11 583 202
Нефинансовые активы				113 227
ИТОГО АКТИВЫ				11 696 429

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и за сопоставимый период 2020 года Банк не осуществлял реклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую.

29. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, с ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, данные операции включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции аренды и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2021 года по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	29 488	-	29 488
ИТОГО АКТИВЫ	-	29 488	-	29 488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	46 967	859 028	123 675	1 029 670
Текущие и расчетные счета	2 326	21 385	67 229	90 940
Срочные депозиты	44 641	837 606	56 445	938 692
Прочие счета клиентов	-	36	-	36
Прочие обязательства	-	30	10 377	10 407
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 803	8 803
Прочие нефинансовые обязательства	-	30	1 574	1 604
Субординированные кредиты	350 000	-	-	350 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	396 967	859 058	134 052	1 390 077

Далее указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	1 126	-	1 126
Процентные расходы	(9 585)	(13 544)	(254)	(23 383)
Изменение резервов под ОКУ	-	2	-	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	7 558	60	7 618
Комиссионные доходы	9	874	255	1 138
Комиссионные расходы	-	-	(72 524)	(72 524)
Прочие операционные доходы	-	10	417	427
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(1 933)	(1 933)
Итого чистые доходы (расходы)	(9 576)	(3 974)	(73 979)	(87 529)

Ниже указаны объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года	-	21 471	-	21 471
Чистый объем кредитов, предоставленных в течение периода (неаудированные данные)	-	8 063	-	8 063
Кредиты клиентам на 30 июня 2021 года до вычета резерва под ОКУ (неаудированные данные)	-	29 534	-	29 534
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	-	(48)	-	(48)
Чистое восстановление резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	-	2	-	2
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 года до вычета резерва под ОКУ (неаудированные данные)	-	(46)	-	(46)
Кредиты клиентам на 1 января 2021 года	-	21 423	-	21 423
Кредиты клиентам на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	29 488	-	29 488
Активы в форме права пользования				
Активы в форме права пользования на 1 января 2021	-	-	5 228	5 228
Амортизационные отчисления в течение периода (неаудированные данные)	-	-	(952)	(952)
Выбытие в течение периода (неаудированные данные)	-	-	(5 887)	(5 887)
Амортизация выбытия (неаудированные данные)	-	-	1 611	1 611
Активы в форме права пользования на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	-	-	-

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2021 года	44 409	1 024 091	53 968	1 122 468
Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)	-	-	-	-
Чистый объем средств клиентов, полученных (возвращённых) в течение периода (неаудированные данные)	2 558	(165 063)	69 707	(92 798)
Средства клиентов на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	46 967	859 028	123 675	1 029 670
Обязательства по аренде				
Обязательства по аренде на 1 января 2021	-	-	5 255	5 255
Процентный расход в течение периода (неаудированные данные)	-	-	62	62
Платежи (неаудированные данные)	-	-	(1 003)	(1 003)
Выбытие в течение периода (неаудированные данные)	-	-	(4 314)	(4 314)
Обязательства по аренде на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	-	-	-
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января 2021 года	-	70	13 771	13 841
Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)	-	-	-	-
Чистый объем прочих обязательств, погашенных в течение периода (неаудированные данные)	-	(40)	(3 395)	(3 435)
Прочие обязательства на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	-	30	10 377	10 407

Далее указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 года			
	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	21 423	-	21 423
Активы в форме права пользования	-	-	5 228	5 228
Прочие активы	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ	-	21 423	5 228	26 651
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	44 409	1 024 091	53 968	1 122 468
Текущие и расчетные счета	2 322	10 768	53 968	67 058
Срочные депозиты	42 087	1 013 287	-	1 055 374
Прочие счета клиентов	-	36	-	36
Обязательства по аренде	-	-	5 255	5 255
Прочие обязательства	-	70	13 771	13 841
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 130	12 130
Прочие нефинансовые обязательства	-	70	1 641	1 711
Субординированные кредиты	350 000	-	-	350 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	394 409	1 024 161	72 994	1 491 564

Далее указаны статьи доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, по операциям со связанными сторонами:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	459	-	459
Процентные расходы	(3 377)	(27 167)	(5 825)	(36 369)
Изменение резервов под ОКУ	-	(15)	-	(15)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(61 665)	141	(61 524)
Комиссионные доходы	12	67	2 798	2 877
Комиссионные расходы	-	-	(98 078)	(98 078)
Прочие операционные доходы	-	63	498	561
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	(1 175)	(1 175)
Итого чистые доходы (расходы)	(3 365)	(88 258)	(101 641)	(193 264)

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года	-	9 082	-	9 082
Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)	-	(512)	-	(512)
Чистый объем кредитов, погашенных в течение периода (неаудированные данные)	-	(1 787)	-	(1 787)
Кредиты клиентам на 30 июня 2020 года до вычета резерва под ОКУ (неаудированные данные)	-	6 783	-	6 783
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	18	-	18
Чистое создание резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	-	15	-	15
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные (неаудированные данные)	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	33	-	33
Кредиты клиентам на 1 января 2020 года	-	9 064	-	9 064
Кредиты клиентам на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	6 750	-	6 750
Прочие активы				
Прочие активы на 1 января 2020 года	-	-	106	106
Чистый объем прочих активов, погашенных в течение периода (неаудированные данные)	-	-	(106)	(106)
Прочие активы на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	-	-	-
Резерв под ОКУ				
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода (неаудированные данные)	-	-	-	-
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные (неаудированные данные)	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	-	-	-
Прочие активы на 1 января 2020 года	-	-	106	106
Прочие активы на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	-	-	-

ООО «банк Раунд»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Прямой участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2020 года	109 736	1 247 054	325 219	1 682 009
Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)	-	(2 703)	-	(2 703)
Чистый объем средств клиентов, полученных (погашенных) в течение периода (неаудированные данные)	1 317	68 481	(113 985)	(44 187)
Средства клиентов на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	111 053	1 312 832	211 234	1 635 119
Прочие обязательства				
Прочие обязательства на 1 января 2020 года	-	67	18 581	18 648
Изменения в составе связанных сторон (неаудированные данные)	-	-	-	-
Чистый объем прочих обязательств, погашенных в течение периода (неаудированные данные)	-	(37)	(6 751)	(6 788)
Прочие обязательства на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	30	11 830	11 860

Далее представлена информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу (неаудированные данные):

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Краткосрочные вознаграждения	16 586	18 683
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	не применимо	не применимо
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	16 586	18 683

30. События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру баланса Банка после 30 июня 2021 года до даты составления и представления настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности не произошло.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Д.С. Зырянов

В.К. Ческидова

16 августа 2021 года