

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Банк Раунд»
за 1 квартал 2020 года

ОГЛАВЛЕНИЕ:

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

1. Введение

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

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

В состав промежуточной отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1-ый квартал 2020 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1-ый квартал 2020 года;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.04.2020 года;
- Пояснительная информация к промежуточной отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк также имеет следующие лицензии:

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

с №177-07280-000100 от 23.12.2003 на осуществление депозитарной деятельности.

- Лицензия в области шифрования № 12780 Н от 29.03.2013.

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

Банк является:

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

3. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Отчетным периодом, за который составлена промежуточная отчетность, является период с 01.01.2020 (далее – «начало отчетного периода») по 31.03.2020 года включительно по состоянию на 01.04.2020 года (далее – «отчетная дата»).

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

| | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|------------------|------------|------------|
| USD (Доллар США) | 77,7325 | 61,9057 |
| EUR (Евро) | 85,7389 | 69,3406 |

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год | изменение |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|
| Балансовая стоимость активов | 13 964 473 | 10 904 085 | 3 060 388 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5 597 406 | 4 937 316 | 660 090 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 745 623 | 4 291 013 | (545 390) |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 408 295 | 9 014 973 | 3 393 322 |

По состоянию на отчетную дату 01.04.2020г. в сравнении с началом отчетного периода на 01.01.2020г.:

- активы Банка выросли на 28,07%;
- чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, увеличилась на 13,37% за счет увеличения объема размещенных средств на депозите в Банке России и на межбанковском рынке (по состоянию на 01.04.2020 - 3 900 000 тыс. руб., на 01.01.2020 года - 3 121 434 тыс. руб.);
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшились на 12,71%, что обусловлено погашением значительного объема вложений в облигации Министерства финансов РФ. Банк, в настоящее время, проводит политику по замещению погашенных облигаций за счет планового увеличения портфеля ценных бумаг в основном за счет приобретения высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг;
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 37,64%.

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года | изменение |
|--|--------------------|---|-----------------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 84 236 | 102 534 | (18 298) |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 1 295 | (1 295) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (72) | 3 823 | (3 895) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 9 503 | 36 872 | (27 369) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 10 081 | (3 804) | 13 885 |
| Чистые комиссионные доходы | 40 141 | 29 000 | 11 141 |
| Прочие операционные доходы | 10 461 | 1 171 | 9 290 |
| Операционные расходы | (138 392) | (123 260) | (15 132) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 121 | (16 701) | 16 822 |
| Изменение резерва по прочим потерям | (7 242) | 240 | (7 482) |
| Возмещение (расход) по налогам | (5 114) | (4 924) | (190) |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 3 723 | 26 246 | (22 523) |

Чистая прибыль Банка по итогам отчетного периода составила 3 723 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2019г. 26 246 тыс.руб.) Основными факторами, повлиявшими на полученный финансовый результат, являются:

- рост процентных расходов по привлеченным средствам клиентов;
- создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с международным стандартом МСФО 9 (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по реструктурированной задолженности ЮЛ;
- снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой.

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

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

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

Принципы

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

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

Изменение учетной политики с 1 января 2020 года

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

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

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

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой

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

Оценка бизнес-модели

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

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

Критерий «SPPI»

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

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

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения

величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

По инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

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

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

Резерв на возможные потери

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

Классификация финансовых обязательств

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

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

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

Методы расчета амортизированной стоимости

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

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

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

Метод учета финансовых активов

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов, в соответствии с пунктом В3.1.6. МСФО (IFRS) 9.

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

Списания

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Банком установлена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным данным (параметрам) соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные данные (параметры) группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки (при этом наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств (Котировкам 1 уровня иерархии), а самый низкий – ненаблюдаемым исходным данным (Котировкам 3 уровня иерархии)):

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

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

Методы оценки видов имущества и обязательств

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые обязательства включают векселя, выпущенные Банком.

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

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

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры

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

Операции по привлечению и размещению денежных средств

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

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

Долговые и долевыми ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сделки РЕПО

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

Основные средства

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вклада в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение,

сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях: достройки; модернизации; дооборудования; реконструкции; технического перевооружения; частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

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

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

Амортизация основных средств начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

Амортизация нематериальных активов начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

| | |
|------------------------|-----------|
| Неисключительные права | 5 лет |
| Прочие | до 10 лет |

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

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Аренда

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционная аренда

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

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

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

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

Взаимозачеты

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

Методы определения и признания доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменение в учетную политику может производиться при следующих условиях:

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

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

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

Формирование резервов

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

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

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

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

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

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы подлежат признанию (отражению) в бухгалтерском учете Банка при возникновении вычитаемых временных разниц и в той мере, в которой есть вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При этом в той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых

целях на вычитаемые временные разницы, отложенный налоговый актив не подлежит признанию (отражению) в балансе Банка.

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

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

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

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

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

| | |
|---|----------|
| Договорные обязательства по операционной аренде на 01 января 2020г. | 94 585 |
| Ставка привлечения дополнительных заемных средств на 01.01.2020 | 7,985% |
| Эффект дисконтирования с использованием средневзвешенной ставки дисконтирования дополнительных заемных средств на 01.01.2020 года | (1 590) |
| Упрощения практического характера, в том числе: | |
| договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой | (56 536) |
| договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью | (1 347) |
| Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление на 01.01.2020 | 26 400 |
| Обязательства по аренде на 01 января 2020г. | 61 492 |

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

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

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|--|--------------------|----------------------------|
| Наличные денежные средства | 108 739 | 160 709 |
| Средства в Банке России | 2 042 573 | 332 719 |
| Средства в кредитных организациях | 580 549 | 830 179 |
| Средства в иностранных банках | 1 530 782 | 76 711 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (340) | (298) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 4 262 303 | 1 400 020 |

По состоянию на отчетную дату наращенные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств составили 297 тыс. руб. (на 01.01.2020г.: - 491 тыс.руб.). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|--------------------------------|---|-------------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П | 85 | (68) | 17 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 298 | 42 | 340 |

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

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

6.1.2. Обязательные резервы в Банке России

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

- по состоянию за 31.03.2020 – 143 818 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2019 – 132 457 тыс.руб.

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

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

6.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| Банк России | 2 202 146 | 2 750 296 |
| Кредитные организации и биржи | 1 700 030 | 388 865 |
| Расчеты с платежными системами | 179 256 | 142 427 |
| Корпоративные кредиты | 488 889 | 774 189 |
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса | 802 928 | 671 090 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 240 557 | 258 044 |
| Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья) | 159 300 | 133 747 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (175 670) | (181 342) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 5 597 406 | 4 937 316 |

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

| | Ссудная зadolженность | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | за отчетный период Чистая ссудная зadolженность, оцениваемая по амортизированной стоимости |
|--------------------|--------------------------|---|---|
| менее 1 месяца | 3 909 710 | (238) | 3 909 472 |
| от 1 до 6 месяцев | 112 467 | (7 356) | 105 111 |
| от 6 до 12 месяцев | 230 310 | (5 571) | 224 739 |
| свыше 1 года | 1 402 088 | (44 065) | 1 358 023 |
| Просроченные | 118 501 | (118 440) | 61 |
| Итого: | 5 773 076 | (175 670) | 5 597 406 |

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

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

| | за отчетный период | | за предыдущий отчетный год | |
|--|--------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | Сумма | Удельный вес в итоговой сумме ссуд | Сумма | Удельный вес в итоговой сумме ссуд |
| Банк России | 2 202 146 | 38% | 2 750 296 | 54% |
| Кредитные организации и Биржи | 1 700 000 | 29% | 388 865 | 7% |
| Физические лица | 399 857 | 7% | 391 791 | 8% |
| ипотечные и жилищные | 159 300 | 40% | 133 747 | 34% |
| потребительские и прочие ссуды | 240 557 | 60% | 258 044 | 66% |
| Юридические лица, в т.ч.: | 1 471 073 | 26% | 1 587 706 | 31% |
| строительство | 211 625 | 14% | 265 889 | 17% |
| торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 94 897 | 6% | 67 722 | 4% |
| деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 85 499 | 6% | 154 420 | 10% |
| транспортировка и хранение | 111 382 | 8% | 120 522 | 8% |
| деятельность в области информации и связи | 288 596 | 20% | 293 081 | 18% |
| деятельность финансовая и страховая | 426 945 | 29% | 433 897 | 27% |
| обрабатывающие производства | 252 129 | 17% | 252 175 | 16% |
| Итого ссудной задолженности | 5 773 076 | 100% | 5 118 658 | 100% |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (175 670) | | (181 342) | |
| Итого чистой ссудной задолженности | 5 597 406 | | 4 937 316 | |

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

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|----------------------|--------------------|----------------------------|
| ОЭСР | 179 256 | 142 427 |
| Россия | 5 593 820 | 4 976 231 |
| Краснодарский край | 311 209 | 315 183 |
| Белгородская область | 159 721 | 216 106 |
| Воронежская область | 252 130 | 252 175 |
| Хурская область | 3 080 | 3 295 |
| Город Москва | 4 702 540 | 3 947 775 |
| Московская область | 79 299 | 152 176 |
| Оренбургская область | 74 480 | 77 897 |
| Челябинская область | 301 | 304 |
| Саратовская область | 21 | 41 |
| Северная Осетия | 1 133 | 1 194 |
| Ивановская область | 541 | 571 |
| Республика Хакасия | 9 365 | 9 514 |
| Итого | 5 773 076 | 5 118 658 |

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | Списание за счет резерва под обесценение | Реклассификация между категориями | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|--|-----------------------------------|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, № 611-П | 202 905 | 9 135 | (770) | 0 | 211 270 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 181 342 | (4 874) | (770) | (28) | 175 670 |

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | Списание за счет резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|--|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П | 15 549 | 206 | (407) | 15 348 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 597 | 346 | (407) | 536 |

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | Списание за счет резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|--|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, № 611-П | 222 702 | 12 118 | 0 | 234 820 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 0 | (19 162) | 0 | 203 540 |

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | Списание за счет резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|--|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П | 1471 | 15 549 | 0 | 17 020 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 0 | 74 | 0 | 1 545 |

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

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

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

| | за отчетный период | | | за предыдущий отчетный год | | |
|----------|-----------------------|--|------------------------------|----------------------------|--|------------------------------|
| | ссудная задолженность | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Чистая ссудная задолженность | ссудная задолженность | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Чистая ссудная задолженность |
| 1 стадия | 5 631 158 | (48 752) | 5 582 396 | 4 950 169 | (54 818) | 4 895 351 |
| 2 стадия | 20 531 | (5 521) | 15 010 | 49 204 | (7 239) | 41 965 |
| 3 стадия | 121 387 | (121 387) | - | 119 285 | (119 285) | 0 |
| Итого | 5 773 076 | (175 670) | 5 597 406 | 5 118 658 | (181 342) | 4 937 316 |

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

| | Сумма требования | Категория качества | | | | | РБП | | Корректировка резерва на возможные потери | Чистая сумма задолженности |
|--|---------------------|--------------------|-----------|----------|---|-----------|-----------|-------------|--|-------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | Расчетный | Фактический | | |
| За отчетный период: | | | | | | | | | | |
| Ссудная задолженность кредитных организаций | 3 900 000 | 3 900 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (79) | 3 899 921 |
| Депозиты в Банке России | 2 200 000 | 2 200 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 200 000 |
| Срочные кредиты / депозиты | 1 700 000 | 1 700 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (79) | 1 699 921 |
| Прочие требования, приравненные к ссудным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 458 331 | 189 256 | 961 517 | 276 461 | 0 | 31 094 | (141 739) | (78 958) | 20 792 | 1 400 155 |
| Выданные ссуды | 1 269 072 | 0 | 961 517 | 276 461 | 0 | 31 094 | (141 737) | (78 956) | 21 039 | 1 211 145 |
| Размещенные депозиты | 189 259 | 189 256 | 0 | 3 | 0 | 0 | (2) | (2) | (247) | 189 030 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 398 959 | 37 122 | 207 600 | 49 802 | 0 | 104 435 | (121 664) | (116 954) | 76 | 282 081 |
| Ипотечные (и жилищные ссуды) | 155 150 | 35 060 | 76 780 | 47 330 | 0 | 0 | (12 251) | (7 541) | (540) | 151 069 |
| Потребительские (и иные ссуды) | 239 809 | 2 067 | 130 820 | 2 472 | 0 | 104 435 | (109 413) | (109 413) | 616 | 131 012 |
| Итого ссудной задолженности | 5 757 290 | 4 126 378 | 1 169 117 | 326 266 | 0 | 135 529 | (263 403) | (195 922) | 20 789 | 5 562 157 |
| Созданный РБП | (195 922) | 0 | (38 059) | (75 383) | 0 | (132 430) | | (15 348) | 14 811 | 29 851 |
| Итого Чистой ссудной задолженности | 5 561 368 | 4 126 378 | 1 131 058 | 300 883 | 0 | 3 049 | | | | |

За предыдущий отчетный год:

| | | | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| Ссудная задолженность кредитных организаций | 3 138 865 | 3 138 865 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (232) | 3 138 633 |
| Депозиты в Банке России | 2 750 000 | 2 750 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 750 000 |
| Срочные кредиты / депозиты | 371 434 | 371 434 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (203) | 371 231 |
| Прочие требования, приравненные к ссудным | 17 431 | 17 431 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (29) | 17 402 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1 574 080 | 1 688 408 | 1 321 330 | 28 640 | 24 778 | 32 924 | (108 525) | (70 110) | 5 788 | 1 509 758 |
| Выданные ссуды | 1 405 660 | 0 | 1 321 330 | 28 637 | 24 778 | 32 924 | (108 523) | (70 108) | 5 928 | 1 341 489 |
| Размещенные депозиты | 168 411 | 168 408 | 0 | 3 | 0 | 0 | (2) | (2) | (140) | 168 269 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 390 930 | 18 052 | 218 997 | 47 557 | 1 593 | 104 751 | (127 137) | (117 246) | 1 054 | 274 738 |
| Ипотечные (и жилищные ссуды) | 145 434 | 15 798 | 80 537 | 47 557 | 1 542 | 0 | (13 423) | (8 532) | (550) | 136 352 |
| Потребительские (и иные ссуды) | 245 496 | 2 234 | 138 460 | 0 | 51 | 104 751 | (108 714) | (108 714) | 1 604 | 138 386 |
| Итого ссудной задолженности | 5 103 875 | 3 325 305 | 1 540 327 | 74 197 | 26 371 | 137 675 | (230 662) | (137 356) | 6 610 | 4 923 129 |
| Созданный РБП | (197 356) | 0 | (44 953) | (6 795) | (982) | (134 626) | | | | |
| Итого чистой ссудной задолженности | 4 916 519 | 3 325 305 | 1 495 374 | 67 402 | 25 389 | 3 049 | | | | |

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

| | Просроченная задолженность | | | | | Уд. вес просроч. задолж. в общей сумме до вычета РВП, [%] |
|--|----------------------------|---------|------------|------------------|-------------------|---|
| | Сумма требования | Всего | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | |
| За отчетный период: | | | | | | |
| Ссудная задолженность кредитных организаций | | | | | | |
| Депозиты в Банке России | 3 900 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочные кредиты / депозиты | 2 200 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования, приравненные к ссудным | 1 700 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выданные ссуды | 1 453 331 | 14 392 | 0 | 0 | 0 | 14 392 |
| Размещенные депозиты | 1 269 072 | 14 392 | 0 | 0 | 0 | 14 392 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 189 259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ипотечные (или жилищные ссуды) | 398 939 | 104 674 | 239 | 0 | 0 | 104 435 |
| Потребительские (и иные ссуды) | 159 150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого ссудной задолженности | 239 809 | 104 674 | 239 | 0 | 0 | 104 435 |
| | 5 757 290 | 119 066 | 239 | 0 | 0 | 118 827 |
| За предыдущий отчетный год: | | | | | | |
| Ссудная задолженность кредитных организаций | | | | | | |
| Депозиты в Банке России | 3 138 865 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Срочные кредиты / депозиты | 2 750 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования, приравненные к ссудным | 371 434 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 37 431 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выданные ссуды | 1 574 080 | 14 392 | 0 | 0 | 0 | 14 392 |
| Размещенные депозиты | 1 405 069 | 14 392 | 0 | 0 | 0 | 14 392 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 168 417 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ипотечные (или жилищные ссуды) | 390 930 | 106 163 | 1 361 | 0 | 51 | 104 751 |
| Потребительские (и иные ссуды) | 145 431 | 5 361 | 1 361 | 0 | 0 | 0 |
| Итого ссудной задолженности | 245 496 | 104 802 | 0 | 0 | 51 | 104 751 |
| | 5 103 875 | 120 555 | 1 361 | 0 | 51 | 119 143 |
| | | | | | | 2,36% |

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

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

| | за отчетный период | | за предыдущий отчетный год | |
|---|------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | Справедливая стоимость | в т.ч. купон | Справедливая стоимость | в т.ч. купон |
| Долговые обязательства РФ | 775 965 | 9 092 | 1 571 647 | 48 853 |
| Облигации субъектов и органов местного самоуправления | 134 378 | 376 | 119 404 | 327 |
| Корпоративные облигации | 1 737 119 | 33 586 | 1 667 922 | 27 861 |
| Облигации кредитных организаций | 258 944 | 6 096 | 262 435 | 3 048 |
| Еврооблигации: | 839 217 | 14 316 | 669 605 | 9 793 |
| Облигации прочих нерезидентов | 839 217 | 14 316 | 669 605 | 9 793 |
| Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 745 623 | 63 466 | 4 291 013 | 89 882 |

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

| | Срок обращения | | Ставка купона, % годовых | | за отчетный период |
|--|----------------|------------|--------------------------|--------|------------------------|
| | MIN | MAX | MIN | MAX | Справедливая стоимость |
| Российские государственные облигации, в т.ч.: | | | | | 775 965 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa2 | 27.05.2020 | 17.07.2024 | 6.40% | 7.60% | 775 965 |
| Облигации субъектов и органов местного самоуправления | | | | | 134 378 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa3 | 21.11.2023 | 20.12.2024 | 6.55% | 9.65% | 24 952 |
| С кредитным рейтингом BB+/Ba1 | 08.12.2026 | 08.12.2026 | 6.70% | 6.70% | 25 637 |
| С кредитным рейтингом BB-/Ba3 | 14.06.2025 | 14.06.2025 | 6.75% | 6.75% | 46 139 |
| Без рейтинга | 05.08.2024 | 17.12.2024 | 7.80% | 7.91% | 37 650 |
| Корпоративные облигации, в т.ч.: | | | | | 1 737 119 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa2 | 27.11.2020 | 12.05.2039 | 7.00% | 9.10% | 701 016 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa3 | 10.03.2023 | 03.03.2028 | 7.15% | 7.50% | 179 445 |
| С кредитным рейтингом BB+/Ba1 | 06.03.2025 | 20.01.2034 | 7.98% | 9.50% | 195 016 |
| С кредитным рейтингом BB-/Ba2 | 25.02.2025 | 25.02.2025 | 6.85% | 6.85% | 47 603 |
| С кредитным рейтингом BB-/Ba3 | 18.05.2021 | 30.08.2029 | 8.25% | 10.20% | 614 039 |
| Облигации кредитных организаций, в т.ч.: | | | | | 258 944 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa2 | 27.05.2020 | 27.05.2020 | 9.70% | 9.70% | 104 576 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa3 | 26.10.2021 | 26.10.2021 | 8.00% | 8.00% | 154 368 |
| Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.: | | | | | 669 605 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa2 | 13.12.2022 | 13.12.2022 | 4.42% | 4.42% | 79 389 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa3 | 20.05.2021 | 21.02.2023 | 3.37% | 5.70% | 406 163 |
| С кредитным рейтингом BB+/Ba1 | 07.05.2024 | 02.05.2024 | 4.85% | 4.85% | 80 354 |
| С кредитным рейтингом BB-/Ba2 | 22.10.2024 | 22.10.2024 | 4.00% | 4.00% | 152 996 |
| С кредитным рейтингом BB-/Ba3 | 03.04.2020 | 03.04.2020 | 6.75% | 6.75% | 120 365 |
| Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | 3 745 623 |

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

| | Срок обращения | | Ставка купона, % годовых | | Справедливая стоимость |
|--|----------------|------------|--------------------------|--------|------------------------|
| С кредитным рейтингом BB-/Ba2 | 04.02.2020 | 04.02.2020 | 9.95% | 9.95% | 73 474 |
| С кредитным рейтингом BB-/Ba3 | 18.05.2021 | 30.08.2029 | 8.25% | 10.20% | 491 798 |
| С кредитным рейтингом B+/B1 | 13.04.2027 | 13.04.2027 | 9.75% | 9.75% | 94 415 |
| Облигации кредитных организаций, в т.ч.: | | | | | 262 435 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa2 | 27.05.2020 | 27.05.2020 | 9.70% | 9.70% | 106 316 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa3 | 26.10.2021 | 26.10.2021 | 8.00% | 8.00% | 156 119 |
| Еврооблигации прочих нерезидентов, в т.ч.: | | | | | 669 605 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa2 | 20.05.2021 | 13.12.2022 | 3.37% | 5.70% | 220 438 |
| С кредитным рейтингом BBB-/Baa3 | 06.03.2022 | 21.02.2023 | 4.03% | 4.20% | 191 483 |
| С кредитным рейтингом Baa1/Ba1 | 02.05.2024 | 02.05.2024 | 4.85% | 4.85% | 67 268 |
| С кредитным рейтингом BB-/Ba2 | 22.10.2024 | 22.10.2024 | 4.00% | 4.00% | 94 826 |
| С кредитным рейтингом B+/B1 | 03.04.2020 | 03.04.2020 | 6.75% | 6.75% | 95 590 |
| Итого чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | | 4 291 013 |

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

| | за отчетный период | | за предыдущий отчетный год | |
|--|--------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | Сумма | Удельный вес в итоговой сумме ссуд | Сумма | Удельный вес в итоговой сумме ссуд |
| Вложения в облигации кредитных организаций | 258 944 | 7% | 262 435 | 6% |
| Вложения в облигации Российской Федерации | 775 965 | 21% | 1 571 647 | 37% |
| Вложения облигации субъектов и органов местного самоуправления | 134 378 | 4% | 119 404 | 3% |
| Вложения в корпоративные облигации и прочие участия, в т.ч.: | 1 737 119 | 46% | 1 667 922 | 39% |
| деятельность финансовая и страховая | 689 260 | 19% | 697 403 | 16% |
| транспортировка и хранение | 356 919 | 10% | 361 052 | 9% |
| деятельность в области информации и связи | 53 174 | 1% | 57 155 | 1% |
| торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 91 004 | 2% | 73 474 | 2% |
| обрабатывающие производства | 420 491 | 11% | 345 968 | 8% |
| добыча полезных ископаемых | 124 272 | 3% | 132 870 | 3% |
| Вложения в еврооблигации, в т.ч.: | 839 217 | 22% | 669 605 | 15% |
| еврооблигации прочих нерезидентов | 839 217 | 22% | 669 605 | 15% |
| Чистые финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 745 623 | 100% | 4 291 013 | 100% |

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

| | за отчетный период | | | |
|---|--------------------------------|---|---|------------------------------|
| | рыночные котировки (уровень 1) | модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | Итого справедливая стоимость |
| Долговые обязательства РФ | 775 965 | 0 | 0 | 775 965 |
| Облигации субъектов и органов местного самоуправления | 133 650 | 728 | 0 | 134 378 |
| Корпоративные облигации | 1 402 059 | 335 060 | 0 | 1 737 119 |
| Облигации кредитных организаций | 104 576 | 154 368 | 0 | 258 944 |
| Еврооблигации | 839 217 | 0 | 0 | 839 217 |
| Облигации прочие | 839 217 | 0 | 0 | 839 217 |
| Итого: | 3 255 467 | 490 156 | 0 | 3 745 623 |

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

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

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

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

| | за отчетный период | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | из Уровня 1 в Уровень 2 | из Уровня 2 в Уровень 1 |
| Долговые обязательства РФ | 0 | 0 |
| Облигации субъектов и органов местного самоуправления | 618 | 0 |
| Корпоративные Облигации | 466 428 | 245 361 |
| Облигации кредитных организаций | 152 972 | 0 |
| Еврооблигации | 0 | 0 |
| Облигации прочие | 0 | 0 |
| Итого переводов финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 620 018 | 245 361 |

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

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

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

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создания резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П | 3 709 | 3 298 | 7 007 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 18 259 | (21) | 18 238 |

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П | 0 | 2 970 | 2 970 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 0 | 17 247 | 17 247 |

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

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

| | за отчетный период | | | за предыдущий отчетный год | | |
|----------|--|--|--|--|--|--|
| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Чистая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД |
| 1 стадия | 3 745 623 | (18 238) | 3 727 385 | 4 291 013 | (18 259) | 4 272 754 |
| 2 стадия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 стадия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 3 745 623 | (18 238) | 3 727 385 | 4 291 013 | (18 259) | 4 272 754 |

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

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

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|--|--------------------|----------------------------|
| Требования по текущему налогу на прибыль | 10 377 | 10 377 |
| Отложенный налоговый актив | 42 014 | 42 014 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | (2 343) | (5 079) |
| Итого требования по налогу на прибыль | 50 048 | 47 312 |

По состоянию на 01.04.2020г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

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

6.1.8. Информация об операциях операционной аренды

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

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

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

Общая сумма платежей по операционной аренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет 15 055 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2020 – 79 936 тыс.руб.).

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

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

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|---|--------------------|----------------------------|
| Менее 1 года | (43 113) | (88 721) |
| От 1 до 5 лет | 0 | (5 345) |
| Свыше 5 лет | 0 | 0 |
| Итого обязательства по операционной аренде | (43 113) | (94 066) |

6.1.9. Активы в форме права пользования

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|---|--------------------|----------------------------|
| Имущество, полученное в финансовую аренду, в том числе | 60 121 | 0 |
| недвижимость | 51 607 | 0 |
| офисное и компьютерное оборудование | 8 514 | 0 |
| Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду, в том числе | (7 441) | 0 |
| недвижимость | (6 424) | 0 |
| офисное и компьютерное оборудование | (1 017) | 0 |
| Итого активы в форме права пользования | 52 680 | 0 |

6.1.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

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

По состоянию на 01.04.2020 г. в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учел недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде, не предназначенное для использования в основной деятельности Банка. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в залог в качестве обеспечения по ссудам и другим обязательствам не передавались. Согласно решения Правления Банка предполагается реализация имущества в течение года согласно плану продаж.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи подтверждена оценщиком, являющимся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков».

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

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

| | Недвижимое имущество, полученное по договорам отступного | Прочее имущество, полученное по договорам отступного | Итого |
|--|--|--|---------------|
| Выбытие | 0 | 0 | 0 |
| Оценка | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на 01 апреля 2020 года | 15 399 | 0 | 15 399 |
| Резерв на 01 января 2020 года | 0 | 0 | 0 |
| Создание/Восстановление резерва | 0 | 0 | 0 |
| Резерв на 01 апреля 2020 года | 0 | 0 | 0 |
| Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 года | 15 399 | 0 | 15 399 |

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

6.1.11. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год | изменение |
|--|--------------------|----------------------------|----------------|
| Прочие финансовые активы | | | |
| Средства в расчетах (на бирже) | 20 826 | 0 | 20 826 |
| Требования по процентным активам | 164 430 | 164 398 | 32 |
| Требования по операциям интеграции и развития платежных сервисов (в т.ч. услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга) | 52 332 | 46 973 | 5 359 |
| Требования по прочим банковским операциям и комиссиям | 895 | 1 032 | (137) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (183 193) | (183 122) | (71) |
| Итого прочих финансовых активов | 55 290 | 29 281 | 26 009 |
| Прочие нефинансовые активы | | | |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 1 886 | 9 559 | (7 673) |
| Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль | 1 494 | 1 494 | 0 |
| Резерв на возможные потери | (0) | (17) | 17 |
| Итого прочих нефинансовых активов | 3 380 | 11 036 | (7 656) |
| Итого прочих активов | 58 670 | 40 317 | 18 353 |

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

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|--|--------------------|----------------------------|
| Процентные и приравненные к ним требования по ссудам | 164 430 | 164 398 |
| Прочая дебиторская задолженность | 18 697 | 18 662 |
| Итого задолженности | 183 126 | 183 060 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | (183 126) | (183 060) |
| Итого чистая сумма задолженности | 0 | 0 |

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | Списание за счет резерва под обесценение | Реклассификация между категориями | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|--|-----------------------------------|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П | 183 632 | (344) | (42) | 0 | 183 246 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 183 139 | 68 | (42) | 28 | 183 193 |

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П | 183 961 | (786) | 183 175 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 0 | (807) | 183 154 |

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

6.1.12. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|--|--------------------|----------------------------|
| Текущие и расчетные счета | 5 329 619 | 2 637 077 |
| Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства | 7 078 676 | 6 377 896 |
| Итого средств клиентов | 12 408 295 | 9 014 973 |

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

| | за отчетный период | | за предыдущий отчетный год | |
|--|--------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | Сумма | Удельный вес в итоговой сумме ссуд | Сумма | Удельный вес в итоговой сумме ссуд |
| физические лица и ИП | 7 171 741 | 58% | 4 468 001 | 50% |
| деятельность финансовая и страховая | 700 245 | 6% | 560 449 | 6% |
| транспортировка и хранение | 887 626 | 7% | 570 146 | 6% |
| деятельность профессиональная, научная и техническая | 1 107 902 | 9% | 1 341 318 | 15% |
| обрабатывающие производства | 118 939 | 1% | 124 273 | 1% |
| торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 130 261 | 1% | 84 296 | 1% |
| деятельность в области информации и связи | 1 098 934 | 9% | 1 086 191 | 12% |
| деятельность гостиниц и предприятий общественного питания | 26 157 | 0% | 21 815 | 0% |
| сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство | 0 | 0% | 8 | 0% |
| строительство | 183 526 | 1% | 183 323 | 2% |
| деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 371 766 | 3% | 233 707 | 3% |
| деятельность в области здравоохранения и социальных услуг | 501 | 0% | 1 | 0% |
| деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги | 97 877 | 1% | 79 398 | 1% |
| добыча полезных ископаемых | 471 326 | 4% | 238 455 | 3% |
| предоставление прочих видов услуг | 360 | 0% | 528 | 0% |

| | за отчетный период | | за предыдущий отчетный год | |
|---|--------------------|-----------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| | Сумма | Удельный вес в итоговой сумме суд | Сумма | Удельный вес в итоговой сумме суд |
| деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений | 7 525 | 0% | 22 958 | 0% |
| прочее | 33 609 | 0% | 106 | 0% |
| Итого средств клиентов | 12 408 295 | 100% | 9 014 973 | 100% |

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

6.1.13. Выпущенные долговые обязательства

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

6.1.14. Прочие обязательства

Нижне представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год | изменение |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | | |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 28 623 | 229 252 | (200 629) |
| Переоценка обязательств по поставке финансовых активов | 0 | 1 | (1) |
| Кредиторская задолженность по операциям интеграции и развития платежных сервисов (в т.ч. услуг Мобильной коммерции, интернет-эквайринга) | 378 708 | 451 503 | (72 795) |
| Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям | 468 | 449 | 19 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 407 799 | 681 205 | (273 406) |
| Прочие нефинансовые обязательства | | | |
| Кредиторская задолженность | 5 721 | 20 109 | (14 388) |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 30 727 | 37 725 | (6 998) |
| Обязательство по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 559 | 548 | 11 |
| Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль | 11 106 | 16 642 | (5 536) |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 48 113 | 75 024 | (26 911) |
| Итого прочих обязательств | 455 912 | 756 229 | (300 317) |

Арендные обязательства

| | Недвижимость | Офисное и компьютерное оборудование | Итого |
|---|---------------|-------------------------------------|---------------|
| Арендное обязательство на начало отчетного периода | 0 | 0 | 0 |
| Поступления | 52 664 | 8 828 | 61 492 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 |
| Процентный расход | 990 | 158 | 1 148 |
| Модификация | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка валютного обязательства | 1 178 | 0 | 1 178 |
| Арендные платежи за отчетный период | (7 167) | (1 145) | (8 312) |
| Арендное обязательство на отчетную дату | 47 665 | 7 841 | 55 506 |

Нижне представлен анализ сроков погашения обязательства по финансовой аренде:

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|---|--------------------|----------------------------|
| Менее 1 года | 30 601 | 0 |
| От 1 до 5 лет | 24 905 | 0 |
| Свыше 5 лет | 0 | 0 |
| Итого обязательства по финансовой аренде | 55 506 | 0 |

Ниже представлены признанные Банком обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников:

| Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам работников | |
|---|--------|
| Данные на 01 января 2019 года | 16 782 |
| Начислено (восстановлено) | 2 759 |
| Данные на 01 января 2020 года | 19 541 |
| Начислено (восстановлено) | 4 944 |
| Данные на 01 апреля 2020 года | 24 485 |

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

6.1.15. Условные активы и обязательства

Ниже представлена информация об условных обязательствах:

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|--|--------------------|----------------------------|
| Условные обязательства | | |
| Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств | | |
| неиспользованные кредитные линии и лимиты | 253 816 | 174 833 |
| Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств | 253 816 | 174 833 |
| Резерв под обесценение | (13 727) | (6 484) |
| Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств за вычетом резерва под обесценение | 240 089 | 168 349 |

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

По состоянию на отчетную дату условные активы у Банка отсутствовали.

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П | 3 067 | 848 | 3 915 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 6 484 | 7 242 | 13 727 |

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

| | На начало отчетного периода | Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|----------------------------|
| Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П | 4 384 | (759) | 3 625 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | 0 | 848 | 5 232 |

6.1.16. Уставный капитал

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

Изменений величины Уставного капитала в отчетном периоде не производилось.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | Ценны е бумаги | Поручи- тельство | Недви- жимость | Товары в обороте | Прочее | Итого | за отчетный период | |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|---|----------------|
| | | | | | | | Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва | |
| | | | | | | | I | II |
| Корпоративные кредиты | 0 | 3 078 160 | 378 936 | 7 086 | 153 138 | 3 617 320 | 0 | 282 382 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 0 | 3 217 487 | 122 524 | 19 001 | 1 026 507 | 4 385 519 | 0 | 108 660 |
| Потребительские кредиты | 6 888 | 35 143 | 0 | 0 | 700 | 42 731 | 0 | 0 |
| Ипотечные кредиты | 18 166 | 29 610 | 213 935 | 0 | 48 585 | 310 296 | 0 | 70 907 |
| Итого: | 25 054 | 6 360 400 | 715 395 | 26 087 | 1 228 930 | 8 355 866 | 0 | 461 949 |

| | Ценные бумаги | Поручи- тельство | Недви- жимость | Товары в обороте | Прочее | Итого | за предыдущий отчетный год | |
|-----------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|------------------|---|----------------|
| | | | | | | | Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП | |
| | | | | | | | I | II |
| Корпоративные кредиты | 0 | 2 380 800 | 352 313 | 7 086 | 134 317 | 2 874 516 | 0 | 289 717 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 0 | 3 223 147 | 454 079 | 19 000 | 1 043 488 | 4 739 714 | 0 | 440 215 |
| Потребительские кредиты | 6 888 | 36 253 | 0 | 0 | 700 | 43 841 | 0 | 0 |
| Ипотечные кредиты | 18 166 | 34 710 | 195 196 | 0 | 76 515 | 324 587 | 0 | 78 595 |
| Итого: | 25 054 | 5 674 910 | 1 001 588 | 26 086 | 1 255 020 | 7 982 658 | 0 | 788 527 |

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

взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение, отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.1.18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Нижне представлен сравнительный анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов:

| | за отчетный период | | за предыдущий отчетный год | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 262 303 | 4 262 303 | 1 400 020 | 1 400 020 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5 597 406 | 5 597 406 | 4 937 316 | 4 937 316 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 745 623 | 3 745 623 | 4 291 013 | 4 291 013 |
| Прочие финансовые активы | 55 290 | 55 290 | 29 281 | 29 281 |
| Обязательства | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | за отчетный период | | за предыдущий отчетный год | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 408 295 | 12 408 295 | 9 014 973 | 9 014 973 |
| Вклады (средства) физических лиц и ИП | 7 171 741 | 7 171 741 | 4 468 001 | 4 468 001 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые обязательства | 407 799 | 407 799 | 681 205 | 681 205 |

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

| | за отчетный период | | | |
|--|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------|
| | Уровень 1 (рыночные котировки) | Уровень 2 (модели оценки) | Уровень 3 (модели оценки) | Итого |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 | 4 262 303 | 4 262 303 |
| Обязательные резервы в Банке России | 0 | 0 | 143 818 | 143 818 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 5 597 406 | 5 597 406 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 255 467 | 490 156 | 0 | 3 745 623 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 88 863 | 88 863 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 15 399 | 15 399 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 58 670 | 58 670 |
| Обязательства | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 12 408 295 | 12 408 295 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вклады (средства) физических лиц и ИП | 0 | 0 | 7 171 741 | 7 171 741 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 511 418 | 511 418 |

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

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

6.1.19. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

| Активы | 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 | 4 262 303 | 0 | 0 | 4 262 303 |
| Обязательные резервы в Банке России | 143 818 | 0 | 0 | 143 818 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5 597 406 | 0 | 0 | 5 597 406 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 3 745 623 | 0 | 3 745 623 |
| Прочие финансовые активы | 55 290 | 0 | 0 | 55 290 |
| Обязательства | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 408 295 | 0 | 0 | 12 408 295 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 408 295 | 0 | 0 | 12 408 295 |
| Вклады (средства) физических лиц и ИП | 7 171 741 | 0 | 0 | 7 171 741 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие финансовые обязательства | 407 799 | 0 | 0 | 407 799 |

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

6.1.20. Информация о географической концентрации активов и обязательств

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

| | Россия | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|------------------------------------|-----------|-----------|---------------|-----------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 731 521 | 1 530 782 | 0 | 4 262 303 |

| | Россия | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Обязательные резервы | 143 818 | 0 | 0 | 143 818 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5 418 150 | 179 256 | 0 | 5 597 406 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 906 406 | 839 217 | 0 | 3 745 623 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 10 377 | 0 | 0 | 10 377 |
| Отложенный налоговый актив | 42 014 | 0 | 0 | 42 014 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 88 863 | 0 | 0 | 88 863 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 15 399 | 0 | 0 | 15 399 |
| Прочие активы | 58 440 | 230 | 0 | 58 670 |
| Итого активов | 11 414 988 | 2 549 485 | 0 | 13 964 473 |
| Обязательства | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 261 348 | 2 941 | 144 006 | 12 408 295 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 12 261 348 | 2 941 | 144 006 | 12 408 295 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 7 168 532 | 2 923 | 286 | 7 171 741 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 2 343 | 0 | 0 | 2 343 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 267 703 | 243 697 | 18 | 511 418 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 13 727 | 0 | 0 | 13 727 |
| Итого обязательств | 12 545 121 | 246 638 | 144 024 | 12 935 783 |

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

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

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

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

| | за отчетный период | | | | |
|---|--------------------|------------------|----------------|--------------|-------------------|
| | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 100 294 | 1 520 113 | 637 770 | 4 126 | 4 262 303 |
| Обязательные резервы в Банке России | 143 818 | 0 | 0 | 0 | 143 818 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 5 418 329 | 179 077 | 0 | 0 | 5 597 406 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 906 405 | 634 277 | 204 941 | 0 | 3 745 623 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 10 377 | 0 | 0 | 0 | 10 377 |
| Отложенный налоговый актив | 42 014 | 0 | 0 | 0 | 42 014 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 88 863 | 0 | 0 | 0 | 88 863 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 15 399 | 0 | 0 | 0 | 15 399 |
| Прочие активы | 37 874 | 19 940 | 856 | 0 | 58 670 |
| Итого активов в разрезе валют | 10 763 373 | 2 353 407 | 843 567 | 4 126 | 13 964 473 |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 9 314 605 | 2 250 316 | 843 364 | 10 | 12 408 295 |
| средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 314 605 | 2 250 316 | 843 364 | 10 | 12 408 295 |

| | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|------------------|------------------|----------------|--------------|-------------------|
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 4 717 044 | 1 899 118 | 555 569 | 10 | 7 171 741 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 2 343 | 0 | 0 | 0 | 2 343 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 510 619 | 810 | -11 | 0 | 511 418 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 13 727 | 0 | 0 | 0 | 13 727 |
| Итого обязательства в разрезе валют | 9 841 294 | 2 251 126 | 843 353 | 10 | 12 935 783 |
| Чистая позиция по валюте | | 102 281 | 214 | 4 116 | |

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

| | Рубли РФ | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|------------------|------------------|-----------------|--------------|------------------|
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 742 316 | 1 152 | 12 755 | 6 | 756 229 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6 484 | 0 | 0 | 0 | 6 484 |
| Итого обязательства в разрезе валют | 7 706 413 | 1 378 783 | 697 554 | 15 | 9 782 765 |
| Чистая позиция по валюте | | 109 371 | (20 504) | 8 024 | |

В отчетном периоде в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». По состоянию на отчетную дату ОВП составила 8.7426% (на 01.01.2020 – 8.0234%).

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

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

за отчетный период

| | До востребования / менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Просроченные | С неопределенным сроком | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------|-------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 262 303 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 262 303 |
| Обязательные резервы в Банке России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143 818 | 143 818 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4 167 854 | 503 811 | 337 645 | 588 535 | 61 | 0 | 5 597 406 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 704 352 | 40 682 | 589 | 0 | 0 | 0 | 3 745 623 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 472 | 9 905 | 0 | 0 | 0 | 10 377 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 014 | 42 014 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 2 453 | 10 058 | 17 335 | 22 833 | 0 | 36 184 | 88 863 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 15 399 | 0 | 0 | 15 399 |
| Прочие активы | 55 823 | 320 | 2 512 | 0 | 15 | 0 | 58 670 |
| Итого активов | 12 192 285 | 555 343 | 367 986 | 626 767 | 76 | 222 016 | 13 964 473 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | До востребования / менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Просроченные | С неопределенным сроком | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------|-------------------------|-------------------|
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 483 976 | 2 113 881 | 2 135 471 | 674 967 | 0 | 0 | 12 408 295 |
| средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 483 976 | 2 113 881 | 2 135 471 | 674 967 | 0 | 0 | 12 408 295 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 2 741 511 | 2 015 746 | 1 969 517 | 444 967 | 0 | 0 | 7 171 741 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 2 343 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 343 |
| Сложившиеся налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 446 469 | 23 574 | 16 425 | 24 950 | 0 | 0 | 511 418 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 727 | 13 727 |
| Итого обязательства | 7 932 788 | 2 137 455 | 2 151 896 | 699 917 | 0 | 13 727 | 12 935 783 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 0 | 53 254 | 36 779 | 163 783 | 0 | 0 | 253 816 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого внебалансовые обязательства | 0 | 53 254 | 36 779 | 163 783 | 0 | 0 | 253 816 |

за предыдущий отчетный год

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

| | До востребования / менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Просро- ченные | С неопре- деленным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 394 161 | 638 228 | 290 204 | 614 714 | 9 | 0 | 4 937 316 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 248 841 | 42 172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 291 013 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 10 377 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 377 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 014 | 42 014 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 172 | 35 172 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 0 | 0 | 0 | 15 399 | 0 | 0 | 15 399 |
| Прочие активы | 29 946 | 7 313 | 164 | 1 203 | 197 | 1 494 | 40 317 |
| Итого активов | 9 072 968 | 698 090 | 280 368 | 631 316 | 206 | 211 137 | 10 904 085 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 970 685 | 2 326 631 | 1 058 420 | 659 237 | 0 | 0 | 9 014 973 |
| средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 970 685 | 2 326 631 | 1 058 420 | 659 237 | 0 | 0 | 9 014 973 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 831 617 | 2 189 927 | 1 017 220 | 429 237 | 0 | 0 | 4 468 001 |
| финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5 079 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 079 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 724 315 | 30 682 | 991 | 54 | 0 | 187 | 756 229 |

| | До возвращения / менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Пропор- ционные | С неопре- деленным сроком | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|--------------------|---------------------------------|------------------|
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 484 | 6 484 |
| Итого обязательства | 5 700 079 | 2 357 313 | 1 059 411 | 659 291 | 0 | 6 671 | 9 782 765 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 53 467 | 70 168 | 37 824 | 16 841 | 0 | 0 | 178 300 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого внебалансовые обязательства | 53 467 | 70 168 | 37 824 | 16 841 | 0 | 0 | 178 300 |

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

6.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|-----------------------|--|
| Процентные доходы | 167 681 | 164 072 |
| По средствам в кредитных организациях | 50 458 | 36 220 |
| По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 64 594 | 65 913 |
| По кредитам клиентам | 52 629 | 61 939 |
| Процентные расходы | (88 110) | (79 928) |
| По средствам в кредитных организациях | (737) | (204) |
| По текущим счетам и депозитам клиентов | (82 512) | (74 903) |
| По субординированным кредитам | (4 861) | (4 821) |
| Итого | 79 571 | 84 144 |

6.2.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|-----------------------|--|
| Комиссионные доходы | 499 654 | 625 837 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, переводы БОС в рамках РС | 4 141 | 4 185 |
| Выполнение функций валютного контроля | 1 885 | 2 472 |
| Операции с платежными картами, эквайринг и услуга "Мобильные платежи" | 493 453 | 619 044 |
| Прочее | 175 | 136 |
| Комиссионные расходы | (459 513) | (596 837) |
| Расчетно-кассовое обслуживание, переводы БОС в рамках РС | (17 519) | (12 654) |
| Обслуживание и сопровождение операций с платежными картами, эквайринг и услуги "Мобильные платежи" | (441 745) | (583 836) |
| Прочее | (249) | (347) |
| Итого | 40 141 | 29 000 |

Комиссионный доход не включенный в расчет эффективной процентной ставки, связанный с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период составил 3 950 тыс. руб., комиссионный расход составил 72 тыс. руб.

6.2.3. Информация об операционных расходах

Ниже представлена информация об операционных расходах в разрезе основных компонентов:

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|--------------------|---|
| Затраты на персонал | (65 818) | (60 634) |
| Страховые взносы | (19 583) | (17 569) |
| Командировочные и представительские расходы | (251) | (254) |
| Расходы на услуги связи | (2 879) | (2 317) |
| Расходы на охрану | (611) | (514) |
| Расходы на аренду | (15 055) | (19 580) |
| Расходы на аренду МСФО (IFRS) 16 | (1 974) | 0 |
| Расходы по основным средствам и другому имуществу | (13 603) | (5 355) |
| Реклама и маркетинг | (117) | (82) |
| Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий | 0 | 0 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами | (2) | 0 |
| Операционные и административные расходы | (17 290) | (16 950) |
| Переоценка арендных обязательств, выраженных в иностранной валюте | (1 179) | 0 |
| Прочее | (30) | (5) |
| Итого | (138 392) | (123 260) |

6.2.4. Информация о прочих операционных доходах

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|---|--------------------|---|
| Доход от интеграции и развития платёжных сервисов | 8 899 | 26 |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 1 042 | 423 |
| Доходы от операций с привлеченными средствами | 439 | 608 |
| Неустойки (штрафы, пени) | 73 | 91 |
| Прочее | 8 | 24 |
| Итого | 10 461 | 1 171 |

6.2.5. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|-------------------------|--------------------|---|
| Доход от операций с ПФИ | 0 | 1 295 |
| Итого | 0 | 0 |

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|--------------------|---|
| Процентный доход | 69 123 | 74 990 |
| Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами | 8 | 4 062 |
| Премии, уменьшающие % доходы | (4 529) | (9 077) |
| Расход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами | (80) | (239) |
| Итого | 64 522 | 69 736 |

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|--------------------------|--|
| Увеличение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД | 327 653 | 124 457 |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения СС ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания | 0 | 0 |
| Уменьшение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД | (423 976) | (107 186) |
| Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения СС бумаг, оцениваемых по СС через ПСД, при прекращении их признания | (9) | 0 |
| Итого | (96 332) | 17 271 |

6.2.5.3. От финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|------------------|--------------------|--|
| Процентный доход | 103 087 | 98 159 |
| Итого | 103 087 | 98 159 |

6.2.5.4. От финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--------------------|--------------------|--|
| Процентные расходы | (88 110) | (79 928) |
| Итого | (88 110) | (79 928) |

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

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

| | за отчетный период | | | | | | | | |
|--|-------------------------------|--|-----------------|--|---|-------------|------------------|--|----------------|
| | Ссудная задолжен- ность | Начислен- ные %- ные доходы, в т.ч. комисс ии | Пени, штрафы | Средства корреспон- дентских счетах | Финансо- вые активы, оценива- емые по СС через ПСД | ОС и НМА | Прочие активы | Условные обяз-ва кредитного характера | ВСЕГО |
| Итого на начало отчетного периода | 180 745 | 597 | 164 398 | 135 | 18 259 | 0 | 18 905 | 6 484 | 389 523 |
| создано | (74 025) | (3 188) | (64) | (319) | (8 016) | 0 | (3 382) | (37 650) | (126 644) |
| восстановлено | 79 246 | 2 841 | 4 | 269 | 8 038 | 0 | 3 383 | 30 408 | 124 188 |
| списано за счет резерва | 363 | 407 | 28 | 0 | 0 | 0 | 14 | 0 | 812 |
| реклассификация | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (28) | 0 | 0 |
| Итого на отчетную дату | 175 133 | 537 | 164 430 | 185 | 18 236 | 0 | 18 918 | 13 727 | 391 167 |
| Итого изменение величины резерва | 5 221 | (347) | (60) | (50) | 23 | 0 | 1 | (7 242) | (2 456) |

| | за соответствующий период прошлого года | | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|---|-------------|---|--|-----------|
| | Ссудная задолжен- ность | Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы | Финансо- вые активы, оцениваем ые по СС через ПСД | ОС и НМА | Прочие активы, вкл. сред- ства на корр. счетах | Условные обяз-ва кредитного характера | ВСЕГО |
| Итого на начало отчетного периода | 221 231 | 165 546 | 0 | 0 | 24 961 | 4 384 | 416 122 |
| создано | (40 171) | (18 440) | (36 911) | 0 | (12 172) | (24 239) | (131 938) |
| восстановлено | 59 408 | 18 092 | 19 664 | 0 | 13 313 | 23 391 | 133 867 |
| списано за счет резерва | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | Ссудная задолжен- ность | Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы | Финансо- вые активы, оцениваем ые по СС через ПСД | ОС и НМА | Прочие активы, вкл. сред- ства на корр. счетах | Условные обяз-ва кредитного характера | ВСЕГО |
|-------------------------------------|-------------------------------|--|---|-------------|---|--|---------|
| Итого на отчетную дату | 201 994 | 165 900 | 17 247 | 0 | 23 820 | 5 232 | 414 193 |
| Итого изменение величины резерва | 19 237 | (354) | (17 247) | 0 | 1 141 | (848) | 1 929 |

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

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|--------------------|---|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы) | 9 503 | 36 872 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 10 081 | (3 804) |
| Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки | 19 584 | 33 068 |

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|-----------------------|---|
| Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | 1 500 580 | 485 606 |
| Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | (1 490 499) | (489 410) |
| Итого нереализованная курсовая разница | 10 081 | (3 804) |
| Реализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | 51 757 | 61 578 |
| Реализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | (42 254) | (24 706) |
| Итого реализованная курсовая разница | 9 503 | 36 872 |
| ИТОГО | 19 584 | 33 068 |

6.2.8. Информация об основных компонентах расхода / дохода по налогу

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|---|--------------------|---|
| Уплаченная Госпошлина | (384) | (44) |
| Расходы по НДС | (176) | (133) |
| Транспортный налог | 0 | 0 |
| Земельный налог | 0 | (46) |
| Налог на имущество | 0 | (72) |
| Возмещение (расходы) по текущему налогу на прибыль | (4 554) | (4 629) |
| Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль | 0 | 0 |
| Итого налогов за отчетный период | (5 114) | (4 924) |

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|---|--------------------|---|
| (Убыток) прибыль до налогообложения | 8 277 | 30 875 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | (560) | (295) |
| Теоритические налоговые возмещения/(отчисления) по ставке 20% | (1 655) | (6 116) |

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|--------------------|---|
| Налоговый эффект от дохода по ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20% | (2 214) | (2 357) |
| Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения | (685) | 3 844 |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | (4 554) | (4 629) |

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

6.2.9. Информация о вознаграждении работникам

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|---|--------------------|---|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | (64 610) | (59 132) |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | (19 583) | (17 569) |

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

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

6.2.11. Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

Общий совокупный убыток Банка за отчетный период составил 92 630 тыс.руб. (2019 год: совокупный доход в размере 101 288 тыс.руб.), в т.ч. прибыль отчетного периода 3 723 тыс.руб. (2019 год: прибыль 3 010 тыс.руб.), прочий совокупный доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный убыток 96 332 тыс.руб. (2019 г.: прочий совокупный доход 100 023 тыс.руб.), изменение отложенных налоговых обязательств/активов – 0 тыс.руб. (2019 г.: 20 004 тыс.руб.), изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 21 тыс.руб. (2019 г.: 18 259 тыс.руб.)

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

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

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

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

| | за отчетный период | | |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | Остаток на конец отчетного периода | Остаток на начало отчетного периода | Прирост (использование) |
| Наличные денежные средства | 108 739 | 160 709 | (51 970) |
| Остаток на корреспондентском счете в Банке России | 2 042 573 | 332 719 | 1 709 854 |
| Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран | 2 110 346 | 904 417 | 1 205 929 |

| | Остаток на конец отчетного периода | Остаток на начало отчетного периода | Прирост (использование) |
|--|--|--|----------------------------|
| Итого сумма прироста (использования) денежных средств | 4 261 658 | 1 397 845 | 2 863 813 |
| за соответствующий период прошлого года | | | |
| | Остаток на конец отчетного периода | Остаток на начало отчетного периода | Прирост (использование) |
| Наличные денежные средства | 156 621 | 117 631 | 38 990 |
| Остаток на корреспондентском счете в Банке России | 268 346 | 287 990 | (19 644) |
| Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран | 1 764 037 | 793 745 | 970 292 |
| Итого сумма прироста (использования) денежных средств | 2 189 004 | 1 199 366 | 989 638 |

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

| | за отчетный период | за соответствующий период прошлого года |
|--|-----------------------|--|
| Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814 (стр.5.2) | 4 261 658 | 2 189 004 |
| активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе: | | |
| обязательные резервы в Банке России (пункт 6.1.2) | 143 818 | 119 176 |
| средства в кредитных организациях (по которым существует риск потерь) | 348 | 252 |
| начисленные проценты по корреспондентским счетам в кредитных организациях | 297 | 455 |
| Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409806 (стр.1+стр.2+стр.3) | 4 406 121 | 2 308 887 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегию управления рисками определяет Совет директоров через определение приоритетных

задач по управлению рисками, утверждение Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних нормативных документов Банка.

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

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

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

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

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

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

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

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

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

Банк выделяет следующие риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
 - процентный риск торгового портфеля;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;

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

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

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

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

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

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

7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

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

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

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

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

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

Оценка кредитных рисков заемщиков и контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и иными внутренними

нормативными документами Банка, в том числе на основании присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингов, оценки платежеспособности заемщиков и контрагентов Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном

объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Критерии отнесения к стадиям

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

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

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

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

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

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

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

Процесс определения дефолта

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

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

Методология расчета ОКУ

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и

денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

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

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

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

Данные показатели получают на основании методологии, разработанной Банком.

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

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

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

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

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

- **Минимальный кредитный риск** – финансовые активы, субъекты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с минимальной вероятностью дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с минимальным кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе – финансовое положение субъекта оценивается как хорошее, при этом отсутствует просроченная задолженность;

- ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – отсутствие просроченной задолженности;
- ✓ для ценных бумаг при наличии рейтинга – международный рейтинг не ниже AA- по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Aa3 по шкале Moody's.
- **Низкий кредитный риск** – финансовые активы, субъекты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с низким кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе – финансовое положение субъекта оценивается не хуже среднего, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 30 календарных дней;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 1 до 5 календарных дней;
 - ✓ для ценных бумаг при наличии рейтинга – международный рейтинг не ниже BBB- и не выше A+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Baa3 и не выше A1 по шкале Moody's.
- **Умеренный кредитный риск** – финансовые активы, субъекты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с умеренным кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе – финансовое положение субъекта оценивается не хуже среднего, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 90 календарных дней; финансовое положение субъекта оценивается как плохое, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 30 календарных дней;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 6 до 30 календарных дней;
 - ✓ для ценных бумаг при наличии рейтинга – международный рейтинг не ниже BB- и не выше BB+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Ba3 и не выше Ba1 по шкале Moody's.
- **Высокий кредитный риск** – финансовые активы, субъекты по которым имеют высокую вероятность дефолта и которые требуют особого внимания на этапе мониторинга. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию с высоким кредитным риском являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе – финансовое положение субъекта оценивается как среднее/плохое, при этом продолжительность просроченной задолженности не более 90 календарных дней;
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе – продолжительность просроченной задолженности от 31 до 90 календарных дней;
- для ценных бумаг при наличии рейтинга – международный рейтинг не ниже CC, C и не выше B+ по шкале Fitch Ratings и S&P, не ниже Ca и не выше B1 по шкале Moody's.
- **Дефолтные активы** – финансовые активы, субъекты, находящиеся в состоянии дефолта и (или) которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта. Основными критериями для классификации финансовых инструментов в категорию дефолтных являются:
 - ✓ для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной и групповой основе – продолжительность просроченной задолженности более 90 календарных дней, в том числе классифицированных в категорию «Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый инструмент»;
 - ✓ для ценных бумаг при наличии рейтинга – международный рейтинг на уровне RD/D по шкале Fitch Ratings и S&P, на уровне C по шкале Moody's

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

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

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

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

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

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

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

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

| | На отчетную дату | На начало отчетного периода |
|---------------------------------------|--|--|
| | Валовая балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость |
| | Стадия 1 | Стадия 1 |
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки |
| Минимальный кредитный риск | 0 | 1 710 |
| Низкий кредитный риск | 2 111 331 | 905 180 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (340) | (298) |
| Итого | 2 110 991 | 905 592 |

Ниже представлена информация о кредитном качестве межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода:

| | На отчетную дату | На начало отчетного периода |
|---------------------------------------|--|--|
| | Валовая балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость |
| | Стадия 1 | Стадия 1 |
| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки |
| Низкий кредитный риск | 1 700 000 | 388 865 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (79) | (233) |
| Итого | 1 699 921 | 388 632 |

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

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

| | Валовая балансовая стоимость | Резерв под ожидаемые кредитные убытки |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
| На начало отчетного периода всего, | 1 587 706 | 64 814 |
| в том числе: | | |

| | Валовая балансовая стоимость | Резерв под ожидаемые кредитные убытки |
|---|------------------------------------|---|
| Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) | 1 529 482 | 43 962 |
| Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) | 43 832 | 6 460 |
| Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными) | 14 392 | 14 392 |
| На отчетную дату всего, | 1 471 073 | 58 615 |
| в том числе: | | |
| Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) | 1 439 795 | 38 710 |
| Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) | 36 886 | 5 513 |
| Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными) | 14 392 | 14 392 |

Ссудная задолженность заемщиков - физических лиц с учетом начисленных процентов:

| | Валовая балансовая стоимость | Резерв под ожидаемые кредитные убытки |
|---|------------------------------------|---|
| На начало отчетного периода всего, | 391 791 | 116 295 |
| в том числе: | | |
| Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) всего, в том числе: | 281 525 | 10 624 |
| <i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i> | 214 363 | 3 578 |
| Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе: | 5 372 | 777 |
| Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными) | 104 894 | 104 894 |
| На отчетную дату всего, | 399 857 | 116 974 |
| в том числе: | | |
| Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) всего, в том числе: | 284 463 | 9 950 |
| <i>ожидаемые кредитные убытки оцениваются на групповой основе</i> | 203 497 | 2 922 |
| Стадия 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) всего, в том числе: | 8 399 | 30 |
| Стадия 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными) | 106 994 | 106 994 |

Вложения в ценные бумаги:

| | Валовая балансовая стоимость | Резерв под ожидаемые кредитные убытки |
|--|------------------------------------|---|
| На начало отчетного периода всего, | 4 291 013 | 18 259 |
| в том числе: | | |
| Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) | 4 291 013 | 18 259 |
| На отчетную дату всего, | 3 745 623 | 18 238 |
| в том числе: | | |
| Стадия 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) | 3 745 623 | 18 238 |

Оценочный резерв под убытки по вложениям Банка в ценные бумаги рассчитан в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, все вложения в ценные бумаги на протяжении отчетного периода классифицировались в 1 Стадию. Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными

финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату, по классу финансовых активов «Вложения в ценные бумаги» отсутствует.

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

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

| | На отчетную дату: | | | | |
|--|---|---|--|--|------------------|
| | Валовая | | Балансовая | | стоимость |
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными индивидуально | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Итого |
| | Индивидуально | На групповой основе | | | |
| Минимальный кредитный риск | 216 499 | 203 254 | 2 985 | 0 | 422 738 |
| Низкий кредитный риск | 1 260 536 | 0 | 1 768 | 0 | 1 262 304 |
| Умеренный кредитный риск | 43 727 | 242 | 20 532 | 0 | 64 501 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 0 | 121 386 | 121 386 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (45 738) | (2 922) | (5 543) | (121 386) | (175 590) |
| Итого | 1 475 023 | 200 575 | 19 742 | 0 | 1 695 340 |

| | На начало отчетного периода: | | | | |
|--|---|---|--|--|------------------|
| | Валовая | | Балансовая | | стоимость |
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными индивидуально | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными | Итого |
| | Индивидуально | На групповой основе | | | |
| Минимальный кредитный риск | 162 572 | 213 002 | 0 | 0 | 375 575 |
| Низкий кредитный риск | 1 390 346 | 1 361 | 0 | 0 | 1 391 706 |
| Умеренный кредитный риск | 43 727 | 0 | 49 204 | 0 | 92 930 |
| Дефолтные активы | 0 | 0 | 0 | 119 286 | 119 286 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (51 038) | (3 578) | (7 237) | (119 286) | (181 109) |
| Итого | 1 545 636 | 210 785 | 41 965 | 0 | 1 798 388 |

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

| | Валовая балансовая стоимость | |
|---------------------------------------|---|---|
| | На отчетную дату | На начало отчетного периода |
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки |
| Низкий кредитный риск | 2 463 474 | 3 113 499 |
| Умеренный кредитный риск | 1 282 149 | 987 509 |
| Высокий кредитный риск | 0 | 190 005 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (18 238) | (18 259) |
| Итого | 3 727 385 | 4 272 754 |

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России. При создании резервов по ссудам юридических лиц, а также по ссудам субъектов малого предпринимательства, оцениваемым не на портфельной основе, применяется индивидуальная оценка качества каждой ссуды в отдельности. Особое

внимание уделяется анализу финансового положения заемщика, имеющейся долговой нагрузке, источникам погашения кредита и их надежности, качеству и ликвидности обеспечения, другим факторам кредитного риска. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуально-профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде. При формировании резервов по ссудам физических лиц Банк ориентируется на портфельный подход. Стандартные ссуды, каждая из которых незначительна по величине, группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели и субпортфели.

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

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

| | | <u>На отчетную дату</u> |
|------------------------|--|------------------------------|
| | Всего по балансовым и внебалансовым активам | в т.ч. ссудная задолженность |
| I категория качества | 7 169 307 | 1 926 378 |
| II категория качества | 2 133 342 | 1 168 878 |
| III категория качества | 329 345 | 326 505 |
| IV категория качества | 0 | 0 |
| V категория качества | 333 889 | 135 529 |
| Итого | 9 965 883 | 3 557 290 |

| | | <u>На начало отчетного периода</u> |
|------------------------|--|------------------------------------|
| | Всего по балансовым и внебалансовым активам | в т.ч. ссудная задолженность |
| I категория качества | 5 407 704 | 575 305 |
| II категория качества | 2 050 706 | 1 540 327 |
| III категория качества | 74 506 | 74 197 |
| IV категория качества | 26 687 | 26 371 |
| V категория качества | 336 496 | 187 675 |
| Итого | 7 896 099 | 2 353 875 |

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

| | | <u>На отчетную дату</u> |
|--------------------------------------|--|---------------------------------|
| | Всего по балансовым и внебалансовым активам | в т.ч. по ссудной задолженности |
| II категория качества | 49 068 | 38 059 |
| III категория качества | 25 502 | 25 383 |
| IV категория качества | 0 | 0 |
| V категория качества | 330 805 | 132 480 |
| Итого | 405 435 | 195 922 |
| Итого с учетом корректировок: | 391 157 | 175 193 |

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

По состоянию на начало отчетного периода сформированные резервы по балансовым активам с учетом корректировок составляли 389 508 тыс.руб., таким образом увеличение резервов на отчетную дату составило 0,42%. Объем сформированных резервов по состоянию на отчетную дату существенно не отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, величина резерва на возможные потери превышает объем оценочного резерва на 3,7%. Большая часть кредитного портфеля Банка (87%) по состоянию на отчетную дату классифицирована в I-II категории качества.

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

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных

- заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности.

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

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

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

| | Установленные Банком России | Предельные значения, установленные Банком | Значение на отчетную дату | Значение на начало отчетного периода |
|--|-----------------------------|---|---------------------------|--------------------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | < 25% | < 24,90% | 19,21% | 20,3% |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) | < 300% | < 680% | 356,687% | 348,045% |
| Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | < 20% | < 19,9% | 7,29% | 9,31% |

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

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

| | На отчетную дату | |
|--|--|----------------|
| | Валовая балансовая стоимость Россия | ОЭСР |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой: | 1 545 002 | 179 256 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1) | 1 545 002 | 179 256 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2) | 25 285 | 0 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3) | 121 385 | 0 |
| Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (Стадия 3) | 0 | 0 |
| Оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (Стадия 3) | 0 | 0 |
| Вложения в ценные бумаги всего, в том числе по которым: | 2 906 406 | 839 217 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1) | 2 906 406 | 839 217 |

| | На начало отчетного периода | |
|--|------------------------------|----------------|
| | Валовая балансовая стоимость | |
| | Россия | ОЭСР |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе по которой: | 1 837 070 | 142 427 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1) | 1 668 580 | 142 427 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2) | 49 204 | 0 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными (Стадия 3) | 119 286 | 0 |
| Приобретенные обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них (Стадия 3) | 0 | 0 |
| Оценочный резерв под убытки по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанными кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату (Стадия 3) | 0 | 0 |
| Вложения в ценные бумаги всего, в том числе по которым: | 3 621 408 | 669 605 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1) | 3 621 408 | 669 605 |

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

| | На отчетную дату | | |
|---|--|--|---|
| | Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки | Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными | Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными |
| Строительство | 211 625 | 0 | 0 |
| Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов | 63 619 | 16 886 | 14 392 |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом | 85 499 | 0 | 0 |
| Транспортировка и хранение | 111 382 | 0 | 0 |
| Деятельность в области информации и связи | 288 596 | 0 | 0 |
| Обрабатывающие производства | 252 129 | 0 | 0 |
| Деятельность финансовая и страховая | 426 945 | 0 | 0 |
| Итого валовая балансовая стоимость | 1 439 795 | 16 886 | 14 392 |

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

Информация о распределении вложений в ценные бумаги по видам эмитентов, видам деятельности эмитентов и уровням кредитного рейтинга эмитентов приведены в пункте 6.1.5 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса. Оценочный резерв под убытки по вложениям в ценные бумаги рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Вложениям в долговые ценные бумаги, составляющим долю 64,8% от портфеля, присвоены инвестиционные рейтинги международными рейтинговыми агентствами, 35,2% - спекулятивные рейтинги. Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в облигации Российской Федерации (20,7%).

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

| | На отчетную дату | На начало отчетного периода |
|--|------------------|-----------------------------|
| Физические лица, в т.ч.: | 116 196 | 18 622 |
| Юридические лица, в т.ч.: | 161 040 | 227 436 |
| Итого | 277 237 | 246 057 |
| Общая величина ссудной задолженности до вычета оценочного резерва под ОКУ | 5 773 076 | 5 119 658 |
| Удельный вес в общей ссудной задолженности | 4,80% | 4,81% |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | На отчетную дату | |
|---|--|---|
| | Резерв под ожидаемые кредитные убытки с учетом обеспечения | Резерв под ожидаемые кредитные убытки без учета обеспечения |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1) | 9 375 | 20 342 |
| Оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, по признанным кредитно-обесцененными (Стадия 2) | 2 521 | 4 526 |
| Итого | 11 897 | 24 868 |

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

Величина задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам с учетом начисленных процентов, по которым величина ожидаемых кредитных убытков и резервов на возможные потери определяются с учетом обеспечения, по состоянию на отчетную дату составляет 310 140 тыс.руб., на начало отчетного периода – 369 418 тыс.руб. Изменение за отчетный период обусловлено погашением части ссудной задолженности. Таким образом, применение обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска уменьшает величину ожидаемых кредитных убытков на 12 971 тыс.руб.

7.2. Информация об управлении рыночным риском

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

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

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

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

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

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно. Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П, по состоянию на 01.04.2020 составила 3 557 780 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2020 – 3 288 695 тыс.руб.

7.2.1. Информация об управлении процентным риском

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

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) по позициям торгового портфеля, вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. К торговому портфелю относятся финансовые инструменты, имеющие справедливую стоимость и

предназначенные для торговли (приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе).

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

Финансовыми инструментами, по которым Банк осуществляет расчет величины процентного риска торгового портфеля, являются долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе. Величина процентного риска торгового портфеля, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на 01.04.2020 составляет 3 450 793 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода составляет 3 187 436 тыс.руб.

7.2.2. Информация об управлении фондовым риском

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

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

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

7.2.3. Информация об управлении валютным риском

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

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

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

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

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

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

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

| Наименование иностранной валюты | ОВП, в % от собственных средств (капитала) Банка | |
|---------------------------------|--|--------------------------|
| | на отчетную дату | Рост курсов валют на 20% |
| ЕВРО | 0,0236 | 0,0283 |
| Доллар США | 8,3811 | 10,0573 |
| Швейцарский франк | 0,0699 | 0,0839 |
| Китайский юань | 0,1342 | 0,1610 |
| Фунт стерлингов | 0,1321 | 0,1585 |
| Итого | 8,7409 | 10,4891 |

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

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

иностранных валют не приведет к нарушению ОВП Банка.

Величина валютного риска, включаемая в расчет рыночного риска, по состоянию на 01.04.2020 составляет 106 987 тыс.руб. Рост курсов иностранных валют на 20% приведет к увеличению величины валютного риска до 101 259 тыс.руб.

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

| Наименование иностранной валюты, в которой номинированы активы/обязательства | Величина активов/обязательств, номинированных в иностранной валюте | |
|--|--|--------------------------|
| | на отчетную дату | Рост курсов валют на 20% |
| Доллар США | 2 353 407 | 2 824 088 |
| ЕВРО | 843 567 | 1 012 280 |
| Прочие | 4 126 | 4 951 |
| Итого активы | 3 201 100 | 3 841 320 |
| Доллар США | 2 251 126 | 2 701 351 |
| ЕВРО | 843 353 | 1 012 024 |
| Прочие | 10 | 12 |
| Итого обязательства | 3 094 489 | 3 713 387 |
| Чистая позиция по валюте | 106 611 | 127 933 |

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

Таким образом, исходя из допущения о росте курсов валют на 20%, при переоценке активов и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, финансовый результат увеличится на 21 322 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного периода на 19 359 тыс.руб.

7.2.4. Информация об управлении товарным риском

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

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

7.3. Информация об управлении риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- привлечение вкладов и депозитов физических и юридических лиц;

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

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

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

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

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

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

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

| Нормативы ликвидности | Установленные Банком России | Предельные значения на отчетную дату, установленные Банком | Сигнальные значения на отчетную дату, установленные Банком | Значение на отчетную дату | Значение на начало отчетного периода |
|--|-----------------------------|--|--|---------------------------|--------------------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | > 15% | > 25% | = 30% | 105.972% | 106.445% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | > 50% | > 55% | = 60% | 135.681% | 138.053% |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | < 120% | < 110% | = 105% | 38.119% | 39.914% |

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

На отчетную дату:

| | До востребования / менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года |
|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| Активы | 12 192 285 | 555 343 | 367 986 | 626 767 |
| Обязательства | 7 932 738 | 2 137 455 | 2 151 896 | 699 917 |
| Внебалансовые обязательства | 0 | 53 243 | 36 779 | 163 783 |
| Абсолютный ГЭП | 4 259 497 | (1 635 355) | (1 820 689) | (236 933) |
| Кумулятивный ГЭП | 4 259 497 | 2 624 142 | 803 453 | 566 520 |

| | На начало отчетного периода: | | | |
|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|
| | До востребования / менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года |
| Активы | 9 072 968 | 698 090 | 290 368 | 631 316 |
| Обязательства | 5 700 079 | 2 357 313 | 1 059 411 | 659 291 |
| Внебалансовые обязательства | 53 467 | 70 168 | 37 824 | 16 841 |
| Абсолютный ГЭП | 3 319 422 | (1 729 391) | (806 867) | (44 816) |
| Кумулятивный ГЭП | 3 319 422 | 1 590 031 | 789 164 | 738 348 |

Большая часть активов по состоянию на отчетную дату со сроком до погашения «До востребования/менее 1 месяца» (85,3%) представлена высоколиквидными активами: денежные средства и их эквиваленты (4 262 303 тыс.руб.), депозиты в Банке России, размещенные на срок от 2 до 7 дней (2 202 146 тыс.руб.), межбанковские кредиты, предоставленные на 1 день (1 699 921 тыс.руб.) и ликвидные долговые ценные бумаги 3 745 623 тыс.руб.). Данные активы удерживаются для управления риском ликвидности Банка. Основная часть обязательств представлена средствами клиентов – 95,9%, в том числе из которых 55,4% составляют вклады (средства) физических лиц. Кумулятивный ГЭП на всех анализируемых сроках является положительным. Более подробное распределение активов и обязательств по статьям бухгалтерского баланса приведено в п.6.1.22 Сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

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

| | На отчетную дату: | | | |
|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------------|
| | До востребования / менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года |
| Средства клиентов | 10 850 567 | 457 217 | 984 133 | 366 945 |
| Прочие обязательства | 521 852 | 22 896 | 16 384 | 24 807 |
| Итого обязательств | 11 372 419 | 480 113 | 1 000 517 | 391 752 |
| Внебалансовые обязательства | 253 816 | 0 | 0 | 0 |

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

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

7.4. Информация об управлении риском концентрации

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

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

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

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

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

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

В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления Банка и осуществления контроля соблюдения политики в области риска концентрации. Отчеты

составляются на регулярной основе, содержат информацию об уровне риска и его соответствии лимитам. Система отчетов призвана обеспечить органы управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

7.5. Информация об управлении процентным риском банковского портфеля

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

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

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

Основными задачами при управлении процентным риском являются:

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

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

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

Основными источниками процентного риска банковского портфеля для Банка являются:

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

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

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

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

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

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

На отчетную дату:

| | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года | Итого |
|---|------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------|-----------|
| Балансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 1 984 342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 984 342 |
| Ссудная задолженность | 3 990 234 | 323 890 | 181 143 | 356 447 | 689 622 | 5 541 336 |
| Вложения и долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|-----------------|------------------|
| Вложения в долевыe ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства и нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 52 680 | 52 680 |
| Внебалансовые требования | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого балансовых активов и внебалансовых требований | 5 974 576 | 323 890 | 181 143 | 356 447 | 742 302 | 7 578 358 |
| Балансовые пассивы | | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 226 340 | 345 665 | 1 810 590 | 2 688 163 | 803 044 | 7 873 802 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие пассивы | 2 664 | 4 675 | 7 534 | 15 826 | 24 807 | 55 506 |
| Источники собственных средств (капитала) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внебалансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств | 2 229 004 | 350 340 | 1 818 124 | 2 703 989 | 827 851 | 7 929 308 |
| Итого совокупный ГЭП | 3 745 572 | (26 450) | (1 636 981) | (2 347 542) | (85 549) | |

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

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

| | На отчетную дату | На начало отчетного периода |
|--|------------------|-----------------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 39 147 | (2 799) |
| в рублях | 18 940 | (14 570) |
| в долларах США | 11 023 | 5 511 |
| в евро | 9 184 | 6 260 |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (39 147) | 2 799 |
| в рублях | (18 940) | 14 570 |
| в долларах США | (11 023) | (5 511) |
| в евро | (9 184) | (6 260) |

В целях ограничения процентного риска в Банке разработана система лимитов по процентному риску, установлен постоянный контроль за их соблюдением, процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и Правления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема

принятого процентного риска над его установленной предельной величиной, а также меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

- Подразделением Банка, отвечающим за сбор информации по реализованным рискам, за их оценку, за координацию и централизацию управления данными рисками, является Управление риск-менеджмента;
- Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка (в рамках делегированных прав), осуществляют следующие функции по управлению данными рисками:
 - определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
 - определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во внутренних положениях и инструкциях;
 - проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных

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

7.6.1. Информация об управлении операционным риском

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

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

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

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

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

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

| | На отчетную дату | На начало отчетного периода |
|--|------------------|-----------------------------|
| Операционный риск, в т.ч.: | 90 723 | 90 723 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.: | 1 814 460 | 1 814 460 |
| чистые процентные доходы | 1 103 839 | 1 103 839 |
| чистые непроцентные доходы | 710 621 | 710 621 |

7.6.2. Информация об управлении правовым риском

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

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

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

7.6.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

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

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и

контрагентами;

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

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

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

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

7.7. Информация об управлении стратегическим риском

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

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

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

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

7.8. Информация об управлении регуляторным риском

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

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

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

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

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Нормативы достаточности капитала | Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком | Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком России | Значения за отчетный период | Предельное значение на начало отчетного периода, установленное Банком России | Значение за предыдущий отчетный год |
|--|--|---|-----------------------------|--|-------------------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | > 5.5% | > 4.5% | 12.375% | > 4.5% | 12.534% |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | > 7.0% | > 6.0% | 12.375% | > 6.0% | 12.534% |
| Норматив финансового рычага (Н1.4) | > 3.5% | > 3.0% | 7.014% | > 3.0% | 8.986% |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | > 9.0% | > 8.0% | 15.601% | > 8.0% | 15.778% |

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

9. Информация по сегментам деятельности

Банк не осуществляет деятельности по публичному размещению ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

| | за отчетный период | | |
|---|-------------------------|----------------------------------|----------------|
| | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие |
| АКТИВ | | | |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 0 | 5 323 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 0 | 5 323 | 0 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 110 481 | 1 381 642 | 307 738 |
| Прочие обязательства | 0 | 45 | 14 110 |
| Итого | 110 481 | 1 381 687 | 321 849 |

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

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

Операции со связанными сторонами проводились в форме безналичных расчетов.

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

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

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

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

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

| | Материнское предприятие | за отчетный период | |
|---|-------------------------|----------------------------------|-----------------|
| | | Ключевой управленческий персонал | Прочие |
| Процентные доходы | 0 | 237 | 0 |
| Процентные расходы | (1 729) | (14 411) | (9 401) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 0 | 12 | 0 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 25 | 0 |
| Комиссионные доходы | 8 | 37 | 2 221 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | (46 552) |
| Прочие операционные доходы | 0 | 30 | 267 |
| Операционные расходы | 0 | 0 | (652) |
| Итого | (1 721) | (14 070) | (48 118) |

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

| | Материнское предприятие | за предыдущий отчетный период | |
|---|-------------------------|----------------------------------|-----------------|
| | | Ключевой управленческий персонал | Прочие |
| Процентные доходы | 0 | 340 | 0 |
| Процентные расходы | (893) | (1 076) | (319) |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 0 | 94 | 0 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 93 | 100 |
| Комиссионные доходы | 9 | 574 | 22 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | (12 332) |
| Изменение резерва по прочим потерям | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 1 | 7 | 191 |
| Операционные расходы | 0 | (52) | (2 502) |
| Итого | (883) | (20) | (14 840) |

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

| | за отчетный период | за предыдущий отчетный год |
|---|--------------------|----------------------------|
| | | |
| Краткосрочные вознаграждения работникам | 8 812 | 9 625 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | не применимо | не применимо |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 0 | 322 |
| Выходные пособия | 0 | 0 |
| Итого | 8 812 | 9 947 |

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности не предусмотрены.

12. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не осуществлялось.

13. Дополнительная информация

Настоящую Пояснительную информацию следует рассматривать с учетом следующего:

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

14. Информация о раскрытии промежуточной отчетности

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

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

«18» мая 2020 года

