

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ)
ООО «банк Раунд»
за 2017 год

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Введение	3
2. Общая информация о Банке	3
2.1. Данные о государственной регистрации, фирменном наименовании, структурных подразделениях, местонахождении и адресе Банка	3
2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	4
2.3. Информация о действующих основных управленческих позициях Банка и об их изменениях за отчетный период	4
3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	5
4. Краткая характеристика деятельности Банка	5
4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)	5
4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	5
4.3. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации в 2017 году, и о перспективах развития на 2018 год	6
5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	11
5.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	12
5.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2018 год	12
5.6. Информация о проведении годовой инвентаризации и ее результатах	12
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, статьям отчета о движении денежных средств	13
6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	13
6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807)	20
6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	21
6.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)	24
6.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	25
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля	25
7.1. Информация об управлении кредитным риском	27
7.2. Информация об управлении риском ликвидности	37
7.3. Информация об управлении рыночным риском	41
7.4. Информация об управлении риском концентрации	45
7.5. Информация об управлении процентным риском банковской книги (IRRBB)	46
7.6. Информация об управлении операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации	46
7.7. Информация об управлении стратегическим риском	49

7.8. Информация об управлении регуляторным риском	50
7.9. Информация об управлении капиталом	50
8. Информация о сделках по уступке прав требований	50
9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	50
10. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке	52
11. Информация об операциях с контрагентами–нерезидентами	54
12. Информация о раскрытии годовой отчетности.....	54

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») за 2017 год и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 3081-У).

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

В состав годовой отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2017 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2018 года;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2018 года;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01.01.2018 года;
- настоящая Пояснительная информация к годовой отчетности, в состав которой включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

2. Общая информация о Банке

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика 7712002554.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525739.

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

По состоянию на 01.01.2018 года участником Банка является АО «АСК Ренессанс» – 100%. Бенефициарным владельцем Банка является Лупичёва И.В.

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

По состоянию на 01.01.2018 года Банк имеет внутренние структурные подразделения:

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

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковского холдинга и банковской группы.

В 2017 году проведена реорганизация участников ООО «банк Раунд» в форме присоединения ООО «СибКонсалтГрупп» к АО «АСК Ренессанс».

28.12.2017 года реорганизация завершена, в ЕГРЮЛ внесена запись о прекращении деятельности ООО «СибКонсалтГрупп».

2.2. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

Банк также имеет следующие лицензии:

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

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

Банк является:

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

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

Совет Директоров Банка:

В отчетном периоде в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

По состоянию на 01.01.2017 года, в состав Совета Директоров Банка входили следующие лица (Решение единственного участника от 07.12.2016 № 7):

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

С 31.10.2017 года решением внеочередного общего собрания участников Банка прекращены полномочия Ушаковой Светланы Александровны (Протокол внеочередного общего собрания участников Банка от 31.10.2017 № 4).

По состоянию на 01.01.2018 года, в состав Совета Директоров Банка входят следующие лица (Решение общего собрания участников от 31.10.2017 №4):

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

Правление Банка:

В отчетном периоде изменений в составе Правления Банка не происходило.

По состоянию на 01.01.2018 года в состав Правления Банка входят следующие лица (Протокол заседания)

Совета Директоров Банка от 20.07.2016 № 01-07/16):

1. Лупичёва Ирина Владимировна – Председатель Правления
2. Белякова Ирина Игоревна
3. Врублевский Денис Владимирович
4. Гуменюк Дмитрий Александрович
5. Ижбердиева Галина Рашитовна
6. Кругликов Владимир Николаевич

3. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетным периодом, за который составлена годовая отчетность, является период с 01.01.2017 (далее – «начало отчетного периода») по 31.12.2017 года включительно по состоянию на 01.01.2018 года (далее – «отчетная дата»).

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

	31.12.2017	31.12.2016
USD (Доллар США)	68,8668	60,6569
EUR (Евро)	57,6002	63,8111

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Балансовая стоимость активов	7 648 407	6 688 058
Чистая ссудная задолженность	2 915 595	2 577 277
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 467 749	2 728 199
Привлеченные средства клиентов	6 105 300	5 446 278

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

- активы Банка выросли на 960 349 тыс. руб. (14,36%);
- чистая ссудная задолженность выросла на 338 318 тыс. руб. (13,13%) за счет увеличения объемов кредитования юридических и физических лиц;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, выросли на 739 550 тыс. руб. (27,11%), что обусловлено проводимой Банком политикой по увеличению доходности и более эффективному использованию ресурсной базы Банка, в том числе за счет планового увеличения портфеля ценных бумаг в основном за счет приобретения высоколиквидных ценных бумаг, включенных в ломбардный список Банка России;
- остатки на счетах и во вкладах (депозитах) клиентов увеличились на 659 022 тыс. руб. (12,10%).

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

	за отчетный период	за соответств- ующий период прошлого года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	377 218	325 846
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	682	(793)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 153	42 803
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 153)	(4 348)
Чистые комиссионные доходы	73 502	23 635
Прочие операционные доходы	161 741	115 069
Операционные расходы	(571 335)	(531 745)
Возмещение (расход) по налогам	11 964	(13 313)
Прибыль (убыток) за отчетный период	49 269	(18 007)

Чистая прибыль Банка по итогам отчетного периода составила 49 269 тыс. руб. Основными факторами, повлиявшими на полученный финансовый результат, являются:

- рост чистых процентных доходов от размещения средств и от вложений в ценные бумаги;
- рост чистых комиссионных и операционных доходов от внедрения новых продуктов и от развития действующих;
- рост чистых доходов от операций с иностранной валютой;
- восстановление резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.3. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации в 2017 году, и о перспективах развития на 2018 год

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

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

Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет, за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. На сегодняшний день темпы роста ВВП страны приближаются к 2%. Восстановление экономики связано не только с особенностями экономической политики последних лет, но и более глубинными процессами. В первую очередь отмечается завершение переходного периода от планового к рыночному развитию, который стартовал в конце 1980-х — начале 1990-х годов прошлого века.

Среди фундаментальных успехов 2017 года стоит отметить стабилизацию важнейших макроэкономических показателей, прежде всего инфляции.

Особая роль в сдерживании инфляции принадлежит Банку России. Комплекс мер Банка России привёл к снижению уровня этого показателя даже не до предполагаемой цели властей — 4%, а существенно ниже.

Для России переход к низкой инфляции — это точка запуска долгосрочного кредитного цикла.

Инфляционная динамика подстегнула Центробанк к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 10% в начале года до 7,75% в декабре.

Однако, ещё предстоит значительная работа по структурным изменениям — импортозамещению и снижению зависимости России от стоимости углеводородов.

Основные риски 2017 года, которые будут сохраняться и в 2018-м, связаны с санкционным режимом.

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

На основании имеющейся доступной информации, Руководство считает, что надлежащим образом

отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

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

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

Перспективными и приоритетными направлениями развития своей деятельности на 2018 год Банк считает следующие направления:

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

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

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

5. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

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

Учетная политика Банка на 2017 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 328 от 30.12.2016, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (до 02.04.2017), Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с 03.04.2017, далее – Положение № 579-П) и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

- Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.
- Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится

стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

- Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.
- Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях: достройки; модернизации; дооборудования; реконструкции; технического перевооружения; частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.
- 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.
- Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности включая землю и средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено полученных по договорам отступного, залога, признается их справедливая стоимость на дату признания.
- Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Методы оценки стоимости и учет ценных бумаг:

- Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если справедливая стоимость может быть надежно определена учет ведется по справедливой стоимости; резерв на возможные потери не формируется. Если справедливая стоимость не может быть надежно определена – учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.
- Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном во внутренних документах Банка, в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», включая:
 - справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая могла бы быть получена при продаже ценной бумаги или уплачена при передаче ценной бумаги 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 ценными бумагами 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 активного рынка

является общедоступной;

- 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:
 - Котировки 1 уровня иерархии справедливой стоимости: котлируемые (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: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являются являющиеся прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке. Для определения достоверной СС Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты (дисконты);;
 - Котировки 3 уровня иерархии справедливой стоимости: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Метод определения и признания доходов и расходов:

- Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме: а) притока активов; повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала); б) уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некорректируемого характера; в) увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; г) уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
- Не признаются доходами Банка поступления: а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью; б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги; в) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц; г) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.
- Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме: а) выбытия активов; б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа; в) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некорректируемого характера; г) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг; д) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
- Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка. Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме: а) повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; б) уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; в) уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины

которых отражается на счетах по учету добавочного капитала; г) эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков; д) эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение; е) переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы; ж) переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения. Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме: а) снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; б) увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; в) увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала; г) эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков; д) эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение; е) переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы; ж) переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

- Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) сумма дохода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в получении дохода; г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий: а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; б) сумма расхода может быть определена; в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.
- Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями, и (или) обязательствами, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ), определяются с учетом НВПИ.
- Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.
- Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) устанавливается равным одному месяцу.
- Признание доходов (расходов) происходит ежедневно, но не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся (в зависимости от вида операции / актива), за исключением суммы дохода (расхода) которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.
- При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал для отнесения доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего (операционного) дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.
- Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: а) процентные доходы и процентные расходы; б) операционные доходы и операционные расходы. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций.

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

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

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

Изменение в Учетную политику может производиться при следующих условиях:

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

В отчетном периоде в Учетную политику Банка на 2017 год не вносились существенные изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

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

Формирование резервов

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

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

Определение сроков размещения / привлечения денежных средств

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

5.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Процентные доходы	311	472
Комиссионные доходы	11	
Комиссионные расходы	(18 367)	(11 822)
Прочие операционные доходы	0	4
Операционные расходы	(32 960)	(17 085)
Возмещение (расход) по налогам	15 568	7 279
Итого по отчету о финансовых результатах	(35 437)	(21 152)
Влияние отложенных налогов на добавочный капитал	(907)	164
Итого по добавочному капиталу	(907)	164

5.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2018 год

При формировании Учетной политики на 2018 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными Указаниями Банка России в Положение от 27.02.2017г. №579-П: от 05.07.2017 N 4450-У, от 02.10.2017 N 4555-У, иными документами.

5.6. Информация о проведении годовой инвентаризации и ее результатах

В целях полного и справедливого отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка при составлении годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и внутренним Приказом по Банку:

- по состоянию на 01.11.2017 года проведена инвентаризация:
 - товарно – материальных ценностей (ТМЦ): основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (в том числе арендованных), учитываемых на балансе Банка, а также прочих ТМЦ, учитываемых внесистемно, капитальных вложений независимо от их местонахождения.
- по состоянию на 01.12.2017 года проведена инвентаризация:
 - расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, числящихся на балансовых счетах № 474 «Расчеты по отдельным операциям»;
 - расчетов с дебиторами и кредиторами, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»;
 - расчетов с работниками по подотчетным суммам, числящихся на балансовых счетах №603 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»;
 - расходов и доходов будущих периодов, учитываемых на счетах № 613 «Доходы будущих периодов» и № 614 «расходы будущих периодов»;
 - обязательств и требований, учитываемых на счетах Главы «Г».
- по состоянию на 01.01.2018 проведены инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии операционных касс Головного офиса и Операционных офисов «Внуково» и «Старый Оскол» в текущем режиме.

В результате инвентаризаций было установлено, что материальные ценности, закрепленные за материально-ответственными лицами, находятся на местах эксплуатации. Излишков не выявлено, что документально подтверждено описями инвентаризации. По итогу проведенной инвентаризации членами комиссии было принято решение о списании с баланса Банка устаревших и непригодных для дальнейшего использования материальных ценностей, восстановление которых невозможно и экономически неэффективно.

По результатам ревизии касс недостач или излишков не установлено.

По всем счетам клиентов – кредитным организациям (включая банки-нерезиденты) получены подтверждения остатков, числящихся на счетах по состоянию на 01.01.2018. По результатам выверки полученных от

клиентов – кредитных организаций письменных подтверждений остатков средств фактов несогласия и расхождения не выявлено.

Также проведена сверка остатков по корреспондентским счетам, счетам депо и счетам депо номинального держателя по состоянию на 01.01.2018. Расхождений не установлено.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, статьям 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	274 790	149 766
Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России	194 523	191 270
Денежные средства на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	479 954	447 910
Итого денежных средств и их эквивалентов	949 267	788 946

6.1.2. Обязательные резервы в Банке России

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

- по состоянию за 31.12.2017 – 86 568 тыс.руб.;
- по состоянию за 31.12.2016 – 79 745 тыс.руб.

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

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Облигации российских эмитентов:	-	-	284 666	8 027
Облигации кредитных организаций	-	-	284 666	8 027
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	284 666	8 027

По состоянию на начало отчетного периода Облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P), сроком погашения июнь 2017 - март 2025 года и купоном от 11,75% до 13,50%.

По состоянию на начало отчетного периода (на 01.01.2017г.) все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относились к 1 Уровню иерархии справедливой стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

	за отчетный период			за предыдущий отчетный год		
	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год	ТСС	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год	ТСС
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:						
С кредитным рейтингом Ba3/BB-	-	-	-	от 1 до 6 месяцев	12.25%	81 311
С кредитным рейтингом Ba3/BB-	-	-	-	свыше 1 года	11.88%	101 571
С кредитным рейтингом B2/B	-	-	-	свыше 1 года	13.50%	101 784
Итого:	-	-	-		12.54%	284 666

6.1.4. Чистая ссудная задолженность

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Банк России	500 000	900 000
Кредитные организации и биржи	21 195	9 737
Расчеты с платежными системами	179 030	51 562
Учтенные векселя некредитных организаций	0	3 187
Корпоративные кредиты	810 148	455 000
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1 086 874	1 021 514
Потребительские кредиты физическим лицам	215 040	184 701
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	309 333	158 763
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(206 025)	(207 187)
Итого чистой ссудной задолженности	2 915 595	2 577 277

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

	за отчетный период			за предыдущий отчетный год		
	Ссуда	РВП	Чистая задолжен- ность	Ссуда	РВП	Чистая задолжен- ность
менее 1 месяца	694 462	-	694 462	952 583	(39)	952 544
от 1 до 6 месяцев	249 462	(17 866)	231 596	226 335	(1 468)	224 867
от 6 до 12 месяцев	279 089	(13 550)	265 539	162 264	(1 676)	160 588
свыше 1 года	1 760 353	(36 361)	1 723 992	1 304 059	(64 847)	1 239 212
Просроченные / с неопределенным сроком	138 254	(138 248)	6	139 223	(139 157)	66
Итого:	3 121 620	(206 025)	2 915 595	2 784 464	(207 187)	2 577 277

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
Банк России	500 000	16%	900 000	32%
Кредитные организации и Биржи	21 195	1%	9 737	1%
Физические лица	524 373	17%	343 464	12%
ипотечные	309 333	59%	158 763	46%
потребительские ссуды	215 040	41%	184 701	54%
Юридические лица, в т.ч.:	2 076 052	66%	1 531 263	55%
строительство	98 889	5%	220 000	14%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	310 594	15%	204 616	13%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	495 399	24%	184 016	12%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	230 290	10%	147 260	10%
деятельность профессиональная, научная и техническая	260 003	13%	188 199	12%
транспортировка и хранение	100 000	5%	285 000	19%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	0	0%	3 562	0%
деятельность в области информации и связи	374 232	18%	176 559	12%
деятельность финансовая и страховая	195 145	9%	113 187	7%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	11 500	1%	0	0
обрабатывающие производства	0	0%	8 864	1%
Итого ссудной задолженности	3 121 620	100%	2 784 464	100%
Резервы на возможные потери	(206 025)		(207 187)	
Итого чистой ссудной задолженности	2 915 595		2 577 277	

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
ОЭСР	184 787	60 658
Россия	2 936 833	2 723 806
Краснодарский край	206 540	125 000
Белгородская область	350 379	101 177
Курская область	5 412	10 731
Город Москва	1 466 256	1 971 471
Московская область	679 196	343 143
Город Санкт-Петербург	119 965	50 000
Оренбургская область	108 322	122 006
Тульская область	414	0
Саратовская область	349	0
Ставропольский край	0	278
Итого	3 121 620	2 784 464

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

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	ТСС	в т.ч. купон	ТСС	в т.ч. купон
Долговые обязательства РФ	1 484 653	17 270	848 508	749
Корпоративные Облигации	719 733	12 121	599 792	9 396
Облигации кредитных организаций	526 238	7 974	418 975	7 140
Еврооблигации:	737 125	14 509	860 924	13 757
Облигации прочие	737 125	14 509	860 924	13 757
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 467 749	51 874	2 728 199	31 042
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Итого чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 467 749	51 874	2 728 199	31 042

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации сроком погашения октябрь 2019 – октябрь 2024 и купонным доходом от 7,10% до 10,43% (по состоянию на начало отчетного периода – вложения в ОФЗ, сроком погашения декабрь 2017 и купонным доходом 10,95%).

Облигации российских эмитентов представлены свободно обращающимися процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P/АКРА (АО)/АО «Эксперт РА»), сроком погашения апрель 2018 – апрель 2027 года и с купонным доходом от 8,0% до 12,0% (по состоянию на начало отчетного периода - сроком погашения июнь 2017 – май 2026 года и с купонным доходом от 9,7% до 14,75%).

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

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

	Средний срок до погашения	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
		Средняя ставка купона, %	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, %	Средний срок до погашения
		год		год	
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:		8.89%	1 484 653	10.95%	848 508
ОФЗ 24019	свыше 1 года	9.13%	418 092	-	0
ОФЗ 26222	свыше 1 года	7.10%	110 987	-	0
ОФЗ 29011	свыше 1 года	10.43%	955 574	-	0

	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год	ТСС	Средний срок до погашения	Средняя ставка купона, % год	ТСС
ОФЗ 24018	-	-	0	от 6 месяцев до 1 года	10.95%	848 508
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:		10.20%	1 245 971		11.43%	1 018 767
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	свыше 1 года	9.85%	129 877	свыше 1 года	9.85%	126 265
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	от 6 месяцев до 1 года	9.45%	35 033	-	-	0
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	свыше 1 года	10.40%	137 997	свыше 1 года	10.90%	259 665
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	-	-	0	от 1 до 6 месяцев	10.25%	60 811
С кредитным рейтингом BB/Ba2	свыше 1 года	9.46%	440 181	свыше 1 года	11.00%	101 791
С кредитным рейтингом BB/Ba2	от 1 до 6 месяцев	10.60%	141 642	от 1 до 6 месяцев	12.00%	26 232
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	от 6 месяцев до 1 года	9.10%	123 125	от 6 месяцев до 1 года	-	0
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	-	-	0	свыше 1 года	12.49%	245 002
С кредитным рейтингом B/B2	-	-	0	свыше 1 года	13.25%	136 243
С кредитным рейтингом B+/B1	свыше 1 года	10.73%	141 756	свыше 1 года	11.70%	62 758
С кредитным рейтингом B-/B3	свыше 1 года	12.00%	96 360	-	-	0
Еврооблигации, в т.ч.:		6.27%	737 125		5.85%	860 924
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	свыше 1 года	3.70%	179 388	свыше 1 года	4.67%	179 794
С кредитным рейтингом BBB-/Baa3	от 1 до 6 месяцев	6.61%	22 012	от 1 до 6 месяцев	5.14%	33 539
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	свыше 1 года	4.10%	139 268	свыше 1 года	5.78%	264 622
С кредитным рейтингом BB+/Ba1	от 1 до 6 месяцев	9.13%	119 511	от 6 месяцев до 1 года	-	0
С кредитным рейтингом BB/Ba2	свыше 1 года	5.63%	92 019	свыше 1 года	5.63%	96 917
С кредитным рейтингом BB-/Ba3	свыше 1 года	6.50%	94 274	свыше 1 года	6.17%	221 129
С кредитным рейтингом B+/B1	менее 1 месяца	7.75%	59 768	-	-	0
С кредитным рейтингом B+/B1	свыше 1 года	6.75%	30 885	свыше 1 года	7.75%	64 923
Итого:		8.14%	3 467 749		9.17%	2 728 199

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	526 238	15%	418 975	15%
Вложения в облигации Российской Федерации	1 484 653	43%	848 509	31%
Вложения в корпоративные облигации и прочие участия, в т.ч.:	719 733	21%	599 791	22%
деятельность профессиональная, научная и техническая	0	0%	0	0%
деятельность финансовая и страховая	317 571	9%	208 605	8%
транспортировка и хранение	20 312	1%	19 876	1%
деятельность в области информации и связи		0%	91 983	3%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	117 083	3%	62 758	2%
обрабатывающие производства	123 125	4%	89 859	3%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	141 642	4%	126 710	5%
Вложения в еврооблигации, в т.ч.:	737 125	21%	860 924	32%
еврооблигации прочих нерезидентов	737 125	21%	860 924	32%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющихс в наличии для продажи:	3 467 749	100%	2 728 199	100%

По состоянию на 01.01.2018г. в основном все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости относились к 1 Уровню иерархии справедливой стоимости в соответствии

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», за исключением вложений в облигации ГК Внешэкономбанк рег. 4B02-06-00004-T-001P и АО «Россельхозбанк» рег. № 41303349B, относящиеся ко 2 уровню иерархии (по состоянию на 01.01.2017г. все вложения относились к 1 Уровню иерархии справедливой стоимости).

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

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

6.1.6. 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	14 135	0
Отложенный налоговый актив	60 893	51 675
Обязательство по текущему налогу на прибыль	(6 157)	(1 318)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	68 871	50 357

По состоянию на 01.01.2018г. на основании профессионального суждения Банком признаны:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 9 872 тыс. руб., относимое непосредственно на капитал;
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов, в размере 43 693 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в размере 27 072 тыс. руб.

6.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие ОС	Кап. вложения	Нематериальные активы	Запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	7 207	0	145	2 793	595	43 972	985	55 697
Первоначальная стоимость								
На начало отчетного периода	18 248	2 133	2 188	6 047	595	54 229	985	84 425
поступило	171	2 408	0	0	13 225	10 110	64 485	90 399
выбыло	0	(2 133)	0	(1 575)	(12 690)	0	(64 587)	(80 985)
На отчетную дату	18 419	2 408	2 188	4 472	1 130	64 339	883	93 839
Накопленная амортизация								
На начало отчетного периода	(11 041)	(2 133)	(2 043)	(3 254)	0	(10 257)	0	(28 728)
начисленная	(3 747)	(129)	(22)	(488)	0	(13 780)	0	(18 166)
выбытия	0	2 133	0	809	0	0	0	2 942
На отчетную дату	(14 788)	(129)	(2 065)	(2 933)	-	(24 037)	-	(43 952)
Резервы на возможные потери								
На начало отчетного периода	0	0	0	0	0	0	0	0
создан	0	0	0	0	0	0	0	0
восстановлен	0	0	0	0	0	0	0	0
На отчетную дату	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на отчетную дату с учетом РВП	3 631	2 279	123	1 539	1 130	40 302	883	49 887

6.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Земля	11 231	16 367
Жилые дома	19 506	30 348
Резерв на возможные потери	(3 074)	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	27 663	46 715

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

6.1.9. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	17 904	27 790
Требования по процентным активам	189 511	178 520
Активы в доверительном управлении:	225	238
денежные средства и дебиторская задолженность	225	238
Требования по операциям услуг Мобильной коммерции	12 280	1 142
Требования по прочим банковским операциям и комиссиям	2 721	1 896
Сумма резерва	(178 067)	(167 350)
Итого прочих финансовых активов	44 574	42 236
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	30 871	23 807
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	411	198
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	0
Расходы будущих периодов	803	8 924
Сумма резерва	(9)	(28)
Итого прочих нефинансовых активов	32 076	32 901
Итого прочих активов	76 650	75 137

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Процентные и приравненные к ним требования по ссудам	166 759	164 757
Активы в доверительном управлении	225	238
Прочая дебиторская задолженность	13 941	1 885
Итого задолженности:	180 925	166 880
Сумма созданного резерва	(177 460)	(166 615)
Чистая сумма задолженности после создания РВП	3 465	265

6.1.10. Средства на счетах кредитных организаций

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

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

6.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Текущие и расчетные счета	1 904 425	2 411 333
Срочные вклады/депозиты и прочие привлеченные средства	4 200 875	3 034 945
Итого средств клиентов	6 105 300	5 446 278

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

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд	Сумма	Удельный вес в итоговой сумме ссуд
физические лица и ИП	1 663 125	27%	1 496 327	27%
деятельность финансовая и страховая	386 156	6%	472 863	9%
транспортировка и хранение	780 232	13%	583 330	11%
деятельность профессиональная, научная и техническая	509 984	8%	228 962	4%
обрабатывающие производства	98 682	2%	163 840	3%
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	70 650	1%	80 679	1%
деятельность в области информации и связи	1 945 420	32%	1 980 986	36%
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 144	0%	39 736	1%
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	522	0%	610	0%
строительство	111 130	2%	17 714	0%
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	175 441	3%	58 248	1%
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	865	0%	65	0%
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	4	0%	37	0%
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	50 199	1%	45 851	1%
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	4	0%	4	0%
добыча полезных ископаемых	298 140	5%	235 644	4%
предоставление прочих видов услуг	158	0%	165	0%
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 252	0%	41 025	1%
образование	0	0%	0	0%
прочее	192	0%	192	0%
Итого средств клиентов	6 105 300	100%	5 446 278	100%

6.1.12. Выпущенные долговые обязательства

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

	за отчетный период	%% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	11 755			
<i>процентные, в т.ч.:</i>	<i>11 755</i>			
	6 755	8%	29.08.2017	29.08.2018
	5 000	8%	29.05.2017	29.05.2018
	за предыдущий отчетный год	%% ставка	Дата выпуска	Дата погашения
Собственные векселя, в т.ч.:	11 200			
<i>процентные, в т.ч.:</i>	<i>11 200</i>			
	6 200	8,5%	09.08.2016	09.08.2017
	5 000	10%	27.05.2016	29.05.2017

6.1.13. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств:

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Обязательства по процентным пассивам	24 310	8 789
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	0	330 000
Кредиторская задолженность по операциям услуг Мобильной коммерции	313 022	149 511
Кредиторская задолженность по прочим банковским операциям и комиссиям	14 239	9 491
Итого прочих финансовых обязательств	351 571	497 791
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	15 069	8 942
Задолженность по расчетам с персоналом	37 890	25 640
Расчеты по налогам и сборам за исключением налога на прибыль	14 761	10 711
Итого прочих нефинансовых обязательств	67 720	45 293
Итого прочих обязательств	419 291	543 084

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

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

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

	за соответствующий период прошлого года						
	Ссудная и приравненная к ней зadolжен- ность	Начисленные %%-ные доходы, пени, штрафы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ОС и НМА	Прочие активы	Условные обяз-ва кредитного характера	ВСЕГО
Итого на начало отчетного периода	165 131	173 687	1 900	0	757	830	342 305
создано	(179 176)	(9 510)	(380)	0	(13 335)	(42 583)	(244 984)
восстановлено	137 120	17 719	2 280	0	12 105	39 084	208 308
Итого на отчетную дату	207 187	165 478	0	0	1 987	4 329	378 981
Итого изменение величины резерва	(42 056)	8 209	1 900	0	(1 230)	(3 499)	(36 676)

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

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (курсовые разницы)	51 153	42 803
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(5 153)	(4 348)
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки	46 000	38 455

6.2.3. 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	(285)	(320)
Расходы по НДС	(485)	(350)
Транспортный налог	(17)	(18)
Земельный налог	(135)	0
Налог на имущество	(294)	(8)
Налог на прибыль	(10 748)	14 009
Итого	(11 964)	13 313

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

6.2.4. 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	(210 129)	(186 384)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(49 606)	(41 191)

Среднесписочная численность работников банка в 2017 году составила 124 человека (2016 год: 114 человек).

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

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по стандартам Базель III, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П по состоянию на отчетную дату составила 1 239 500 тыс. руб. увеличившись на 48,96% по сравнению с величиной капитала по состоянию на начало отчетного периода (832 111 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 – 26 000 тыс. руб.

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

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

По состоянию на отчетную дату субординированные займы признаны Банком России соответствующими требованиям Положения № 395-П.

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

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

Нормативы достаточности капитала	Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком	Предельное значение на отчетную дату, установленное Банком России	Значение на отчетную дату	Предельное значение на начало отчетного периода, установленное Банком России	Значение на начало отчетного периода
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	> 5.5%	> 4.5%	12.0%	> 4.5%	9.0%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	> 7%	> 6%	12.0%	> 6%	9.0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	> 9%	> 8%	16.0%	> 8%	12.5%

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

	на отчетную дату			на начало отчетного периода		
	Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП	Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП	ИТОГО признано в капитале	Сумма отрицательной переоценки / созданного РВП	Сумма положительной переоценки / восстановленного РВП	ИТОГО признано в капитале
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(515)	1 716	1 201	(430)	1 458	1 028
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 127)	52 488	45 197	(634)	29 447	21 220

Сумма остатков, числящихся на балансовых счетах №№ 10603 и 10605, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются (признаются) в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в соответствии с п.п.8.1 п.8 Положения № 395-П следующим образом: с 01.01.2016 по состоянию на 01.01.2017 – в размере 60%, с 01.01.2017 по состоянию на отчетную дату – в размере 80% от совокупной рассчитанной суммы переоценки.

Ниже представлены данные бухгалтерского баланса являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	503 108	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	503 108	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	503 108
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	313 791
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 115 300	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	313 791
2.2.1				из них:		
				субординированные кредиты	X	230 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	49 887	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	33 146	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	33 146	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	33 146
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 286	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 286
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	60 893	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	27 072	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	21 658
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	33 821	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	33 146	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 863 298	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

В течение всего отчетного периода Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-П, к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированных резервов: на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности 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» или на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентах на отчетную дату:

	на отчетную дату	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
Показатель финансового рычага	11,7%	10,6%	13,0%	13,2%
Основной капитал	925 709	918 817	926 809	921 395
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:				
величина балансовых активов под риском	7 927 759	8 702 102	7 131 389	6 960 186
величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	7 867 282	8 642 204	7 108 872	6 945 438
	60 477	59 898	22 517	14 748

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляют менее 5%, и не являются существенными:

	на отчетную дату	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	7 648 407	8 356 600	7 028 308	6 963 835
Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	7 867 282	8 642 204	7 108 872	6 945 438
Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %	(2,8%)	(3,3%)	(1,1%)	0,3%

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

Недоступные для использования существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, за исключением средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России, отсутствуют.

Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

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

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

	<u>за соответствующий период прошлого года</u>		
	Остаток на конец отчетного периода	Остаток на начало отчетного периода	Прирост (использо- вание)
Наличные денежные средства	149 766	220 790	(71 024)
Остаток на корреспондентском счете в Банке России	191 270	326 181	(134 911)
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ и иных стран	447 910	1 096 306	(648 396)
Итого сумма прироста (использования) денежных средств	788 946	1 643 277	(854 331)

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, включая способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

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

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

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

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

- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- утверждение процедур управления рисками, капиталом и стресс-тестирования;
- утверждение показателей склонности к риску и целевых уровней рисков;
- рассмотрение результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и результатов стресс-тестирования;

- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, обеспечение условий для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном уровне, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет 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), в том числе по представлению Управления риск-менеджмента.

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. Управление риск-менеджмента выполняет в числе других следующие функции:
 - разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям и рекомендациям Банка России;
 - организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
 - формирование отчетности ВПОДК по Банку;
 - формирование агрегированной отчетности об уровне значимых рисков;
 - проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
 - разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
 - проведение стресс-тестирования значимых банковских рисков.
- структурные подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии со своими должностными обязанностями, в том числе:
 - Управление внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Управление риск-менеджмента;
 - Отдел финансового мониторинга;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и (или) исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической, внутренней и информационной безопасности, Юридический отдел, структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, которые Банк может создавать или назначать внутренними документами и (или) приказами для осуществления внутреннего контроля в Банке, сообразно масштабам и целям деятельности Банка.

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

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

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

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

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

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников подразделений, уполномоченных заключать, сделки, в том числе, на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и являются

обязательными для соблюдения ими. Указанные работники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Подразделения Банка, не участвующие непосредственно в заключении сделок, в рамках своей компетенции, осуществляют контроль за соблюдением лимитных ограничений бизнес – подразделениями Банка.

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

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

Банк выделяет следующие значимые риски, присущие своей деятельности:

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

В числе прочих рисков Банк выделяет:

- процентный риск банковской книги (IRRBB);
- 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. Отчеты содержат следующую информацию:

- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровне рисков и целевой структуры рисков.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Управлением риск-менеджмента и предоставляется заинтересованным сторонам в следующие сроки:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров ежеквартально, Правлению – ежемесячно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка ежеквартально.

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.

7.1. Информация об управлении кредитным риском

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка кредитных рисков заемщиков и контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в соответствии с Положениями Банка России №№590-П и 283-П и иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе на основании, присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингов, оценки платежеспособности заемщиков и контрагентов Банка.

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

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

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Банка обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость 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.

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

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

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

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

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

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

Нормативы ликвидности	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%	21%	21.2%
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	< 800%	< 680%	321%	427.5%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	< 3.00%	< 2.95%	1.1%	2%

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

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

	за отчетный период			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	783 388	165 879	0	949 267
Обязательные резервы в Банке России	86 568	0	0	86 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 730 808	184 787	0	2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 730 625	737 124	0	3 467 749
Требования по текущему налогу на прибыль	14 135	0	0	14 135
Отложенный налоговый актив	60 893	0	0	60 893
Основные средства, НМА и материальные запасы	49 887	0	0	49 887
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 663	0	0	27 663
Прочие активы	76 391	258	1	76 650
Итого активов	6 560 358	1 088 048	1	7 648 407
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 000	0	0	10 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 856 313	2 116	246 871	6 105 300
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 458 343	2 098	202 684	1 663 125
Выпущенные долговые обязательства	11 755	0	0	11 755
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 157	0	0	6 157
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	286 813	132 440	38	419 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 347	0	0	18 347
Итого обязательств	6 189 385	134 556	246 909	6 570 850
за предыдущий отчетный год				
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	665 546	123 400	0	788 946
Обязательные резервы в Банке России	79 745	0	0	79 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 666	0	0	284 666
Чистая ссудная задолженность	2 516 619	60 658	0	2 577 277
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 275	860 924	0	2 728 199
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	51 675	0	0	51 675
Основные средства, НМА и материальные запасы	55 697	0	0	55 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 715	0	0	46 715
Прочие активы	74 858	280	0	75 138
Итого активов	5 642 796	1 045 262	0	6 688 058

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 375 698	152	70 428	5 446 278
Вклады (средства) физических лиц и ИП	1 429 061	84	67 182	1 496 327
Выпущенные долговые обязательства	11 200	0	0	11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 318	0	0	1 318
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	525 632	17 353	99	543 084
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 329	0	0	4 329
Итого обязательства	5 918 177	17 505	70 527	6 006 209

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Физические лица, в т.ч.:	21 377	0
Пролонгация	0	0
Изменение % ставки	21 377	0
Пролонгация, изменение % ставки	0	0
Юридические лица, в т.ч.:	106 877	43 994
Изменение графика погашения основного долга	0	0
Изменение % ставки	47 500	0
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга	29 399	14 016
Пролонгация, изменение % ставки, изменение графика погашения основного долга и процентов	0	0
Пролонгация, изменение графика погашения основного долга и процентов	29 978	29 978
Итого:	128 254	43 994
Общая величина ссудной задолженности до вычета РВП	3 121 620	2 784 464
Удельный вес в общей ссудной задолженности	4.11%	1.58%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого	за предыдущий отчетный год	
							Балансовая стоимость обеспечения, принятого в уменьшение РВП	
							I	II
Корпоративные кредиты	0	570 000	177 022	0	0	747 022	0	177 022
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	2 952 313	980 110	33 301	137 823	4 103 547	0	609 715
Потребительские кредиты	11 248	270 670	0	0	2 364	284 282	0	0
Ипотечные кредиты	58 893	38 216	150 170	0	27 930	275 209	0	11 942
Итого:	70 141	3 831 199	1 307 302	33 301	168 117	5 410 060	0	798 679

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	213 408	0	7 482 651	3 442 998
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	19 670	0	3 538 268	3 442 998
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	518 561	518 561
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	518 561	518 561
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	19 670	0	3 019 707	2 924 437
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 670	0	3 019 707	2 924 437
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 039	0	772 986	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	305 793	0

1	2	3	4	5	6
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	185 700	0	2 134 628	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	608 337	0
8	Основные средства	0	0	51 463	0
9	Прочие активы	0	0	71 175	0

* Данные представлены без учета обесценения активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	0	284 666
принимаемых Банком России в качестве обеспечения	0	284 666
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	3 467 749	2 728 199
принимаемых Банком России в качестве обеспечения	3 371 389	2 603 403
Итого:	3 467 749	3 012 865
в том числе ликвидных активов	3 371 389	2 888 069

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

ООО «Банк Раунд»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) за 2017 год

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

	Сумма требования	Категория качества					РВП		Чистая сумма задолженности
		1	2	3	4	5	Расчетный	Фактический	
За отчетный период:									
Судная задолженность кредитных организаций	521 195	521 195	0	0	0	0	0	0	521 195
Депозиты в Банке России	500 000	500 000	0	0	0	0	0	0	500 000
Срочные кредиты / депозиты	5 760	5 760	0	0	0	0	0	0	5 760
Прочие требования, приравненные к судным	15 435	15 435	0	0	0	0	0	0	15 435
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 076 052	765 652	879 403	365 667	24 667	40 663	(184 617)	(93 283)	1 982 769
Выданные ссуды	1 897 022	586 625	879 403	365 667	24 667	40 660	(184 614)	(93 280)	1 803 742
Размещенные депозиты	179 030	179 027	0	0	0	3	(3)	(3)	179 027
Ссуды, предоставленные физическим лицам	524 373	192 752	212 573	15 354	0	103 694	(114 427)	(112 742)	411 631
Ипотечные (и жилищные ссуды)	309 333	192 752	101 575	15 006	0	0	(6 919)	(5 234)	304 099
Потребительские (и иные ссуды)	215 040	0	110 998	348	0	103 694	(107 508)	(107 508)	107 532
Итого судной задолженности	3 121 620	1 479 599	1 091 976	381 021	24 667	144 357	(299 044)	(206 025)	2 915 595
Созданный РВП	(206 025)	0	(30 274)	(25 126)	(11 007)	(139 618)			
Итого Чистой судной задолженности	2 915 595	1 479 599	1 061 702	355 895	13 660	4 739			
За предыдущий отчетный год:									
Судная задолженность кредитных организаций	909 737	909 737	0	0	0	0	0	0	909 737
Депозиты в Банке России	900 000	900 000	0	0	0	0	0	0	900 000
Срочные кредиты / депозиты	9 099	9 099	0	0	0	0	0	0	9 099
Прочие требования, приравненные к судным	638	638	0	0	0	0	0	0	638
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 531 263	375 174	807 955	298 187	0	49 947	(154 573)	(98 321)	1 432 942
Выданные ссуды	1 476 514	323 615	807 955	295 000	0	49 944	(153 882)	(97 630)	1 378 884
Учтенные векселя	3 187	0	0	3 187	0	0	(688)	(688)	2 499
Размещенные депозиты	51 562	51 559	0	0	0	3	(3)	(3)	51 559
Ссуды, предоставленные физическим лицам	343 464	40 407	190 829	7 269	148	104 811	(110 803)	(108 866)	234 598
Ипотечные (и жилищные ссуды)	158 763	26 826	124 763	7 174	0	0	(3 044)	(1 107)	157 656
Потребительские (и иные ссуды)	184 701	13 581	66 066	95	148	104 811	(107 759)	(107 759)	76 942
Итого судной задолженности	2 784 464	1 325 318	998 784	305 456	148	154 758	(265 376)	(207 187)	2 577 277
Созданный РВП	(207 187)	0	(17 585)	(48 869)	(74)	(140 659)			
Итого Чистой судной задолженности	2 577 277	1 325 318	981 199	256 587	74	14 099			

Нижне представлена информация об объеме и структуре судной 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. задолжк. в общей сумме до вычета РВП, (%)
	Сумма требования	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
За отчетный период:						
Судная задолженность кредитных организаций	521 195	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	500 000	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	5 760	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к судным	15 435	0	0	0	0	0.00%
Суды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2 076 052	35 928	0	0	0	1.15%
Выданные суды	1 897 022	35 928	0	0	0	1.15%
Размещенные депозиты	179 030	0	0	0	0	0.00%
Суды, предоставленные физическим лицам	524 373	103 694	0	0	0	3.32%
Ипотечные (и жилищные суды)	309 333	0	0	0	0	0.00%
Потребительские (и иные суды)	215 040	103 694	0	0	0	3.32%
Итого судной задолженности	3 121 620	139 622	0	0	0	4.47%
За предыдущий отчетный год:						
Судная задолженность кредитных организаций	909 737	0	0	0	0	0.00%
Депозиты в Банке России	900 000	0	0	0	0	0.00%
Срочные кредиты / депозиты	9 099	0	0	0	0	0.00%
Прочие требования, приравненные к судным	638	0	0	0	0	0.00%
Суды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 531 263	35 928	0	0	0	1.29%
Выданные суды	1 476 514	35 928	0	0	0	1.29%
Учтенные векселя	3 187	0	0	0	0	0.00%
Размещенные депозиты	51 562	0	0	0	0	0.00%
Суды, предоставленные физическим лицам	343 464	105 054	0	95	148	3.77%
Ипотечные (или жилищные суды)	158 763	0	0	0	0	0.00%
Потребительские (и иные суды)	184 701	105 054	0	95	148	3.77%
Итого судной задолженности	2 784 464	140 982	0	95	148	5.06%

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с п.п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	на отчетную дату		на начало отчетного периода	
	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП	Стоимость Актива	Чистая стоимость актива за вычетом РВП
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	3 945 324	3 699 250	3 642 537	3 427 301
Активы с коэффициентом риска 0%	1 156 066	1 156 066	1 417 870	1 417 870
Активы с коэффициентом риска 20%	342 940	342 940	223 127	223 127
Активы с коэффициентом риска 50%	0	0		
Активы с коэффициентом риска 100%	2 446 318	2 200 244	2 001 540	1 786 304
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	5 350	5 350	8 374	8 374
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	3 515	3 515	0	0
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	0	0	4 022	4 022
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в т.ч.:	1 016 116	868 555	621 859	462 529
с коэффициентом риска 110%	123 265	89 115	144 644	109 800
с коэффициентом риска 130%	3 907	3 890	3 951	3 929
с коэффициентом риска 150%	852 123	738 729	457 913	333 449
с коэффициентом риска 250%	33 821	33 821	12 351	12 351
с коэффициентом риска 1250%	3 000	3 000	3 000	3 000
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	623 116	604 769	435 829	431 500

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в разрезе основных инструментов:

Наименование статьи	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.01.2018	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.10.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.07.2017	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска на 01.04.2017	Среднее значение за 12 месяцев 2017 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2 268 832	2 456 322	2 319 826	1 917 379	2 240 590
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	68 588	95 453	32 061	40 945	59 262
Средства на корреспондентских счетах	59 702	49 973	24 286	11 460	36 355
Ссудная задолженность	4 239	42 744	2 668	21 997	17 912
Прочие активы	4 647	2 736	5 107	7 488	4 995
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 200 244	2 360 869	2 287 765	1 876 434	2 181 328
Средства на корреспондентских счетах	153 333	548 996	193 265	58 530	238 531
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов	1 669 863	1 463 816	1 699 202	1 499 716	1 583 149
Вложения в ценные бумаги	0	0	104 650	107 403	53 013
Прочие активы	377 048	348 057	290 648	210 785	306 634
Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, из них:	2 400	2 679	2 703	3 656	2 860
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов	2 400	2 679	2 703	3 656	2 860
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:	1 331 076	1 756 892	1 032 118	716 254	1 209 085
Ссудная задолженность и требования по получению начисленных процентов	1 167 528	1 639 171	887 373	566 563	1 065 159
Требования участников клиринга	37 500	37 500	37 500	37 500	37 500
Прочие активы	126 048	80 221	107 245	112 191	106 426
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска	3 602 308	4 215 893	3 354 647	2 637 289	3 452 534

Основной объем кредитного риска по состоянию на отчетную дату приходится на ссудную задолженность и процентные требования (78,95%).

7.2. Информация об управлении риском ликвидности

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

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

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

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

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

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- лимиты денежных средств на «торговые» и инвестиционные операции с ценными бумагами в

зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;

- лимит ОВП.

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

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

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

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

Банк проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности по четырем сценариям:

- сценарий 1: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- сценарий 2: значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%;
- сценарий 3: одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов в объеме 15% ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- сценарий 4: одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов, в объеме 25% ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- сценарий 5: одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов, являющихся 2-мя крупнейшими кредиторами/вкладчиками Банка ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- сценарий 6: одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов, являющихся 5-ю крупнейшими кредиторами/вкладчиками Банка ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ.

Стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности по сценариям 1 и 2 проводится по следующим показателям:

- Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1);
- Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2);
- Показатель текущей ликвидности (ПЛ3);
- Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4);
- Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5);
- Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6);
- Показатель небанковских ссуд (ПЛ7);
- Показатель усреднения обязательных резервов (ПЛ8);
- Показатель обязательных резервов (ПЛ9);
- Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10);
- Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ11).

Банк на ежеквартальной основе (либо при наличии необходимости) проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности и формирует Отчеты о проведении стресс-тестирования, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.

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.

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%	100.1%	88,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	> 50%	> 55%	> 60%	126.3%	107,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	< 120%	< 110%	< 105%	65.6%	70,2%

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

	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	949 267	0	0	0	0		949 267
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0		86 568	86 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0		0
Чистая осудная задолженность	887 295	374 612	641 809	1 011 872	7		2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 329 676	74 561	2 072	61 440			3 467 749
Требования по текущему налогу на прибыль		14 135				0	14 135
Отложенный налоговый актив						60 893	60 893
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						49 887	49 887
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			27 663				27 663
Прочие активы	73 670	1 604	965	0	0	411	76 650
Итого активов	5 239 908	464 912	672 509	1 073 312	7	197 759	7 648 407
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0		0
Средства кредитных организаций	10 000	0	0	0	0		10 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 236 788	562 947	1 754 728	550 837	0		6 105 300
Вклады (средства) физических лиц и ИП	300 613	486 947	554 728	320 837	0		1 663 125
Выпущенные долговые обязательства		5 000	6 755		0		11 755
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 139	4 018	0	0	0		6 157
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0		0	0
Прочие обязательства	355 472	42 523	21 230	66	0		419 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0				0	18 347	18 347
Итого обязательства	3 604 399	609 488	1 787 713	550 903	0	18 347	6 570 850

	До востребова- ния/мене е 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Про- сро- чен ные	С неопре- деленны м сроком	Итого
Безотзывные обязательства кредитной организации	241 034	65 801	293 908	263 407	0	0	864 150
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0		0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0		0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	241 034	65 801	293 908	263 407	0	0	864 150
Итого совокупный ГЭП	1 394 475	(210 377)	(1 409 112)	259 002	7	179 412	

за предыдущий отчетный год

	До востребова- ния/мен ее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- - ченные	С неопре- деленны м сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	788 946	0	0	0	0	0	788 946
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	79 745	79 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 666	0	0	0	0	0	284 666
Чистая ссудная задолженность	1 070 352	423 037	482 510	601 239	139	0	2 577 277
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 699 156	27 124	1 919	0	0	0	2 728 199
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	51 675	51 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	55 697	55 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	46 715	0	0	0	46 715
Прочие активы	63 562	1 555	2 569	6 433	190	829	75 138
Итого активов	4 906 682	451 716	533 713	607 672	329	187 946	6 688 058
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 985 990	674 213	518 465	267 610	0	0	5 446 278
Вклады (средства) физических лиц и ИП	409 039	549 213	500 465	37 610	0	0	1 496 327
Выпущенные долговые обязательства	0	5 000	6 200	0	0	0	11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 318	0	0	0	0	0	1 318
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	188 206	24 410	457	11	0	330 000	543 084

	До востребо- ва- ния/мен- ее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- - ченные	С неопре- деленны м 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	4 329	4 329
Итого обязательств	4 175 514	703 623	525 122	267 621	0	334 329	6 006 209
Безотзывные обязательства кредитной организации	150 151	12 609	221 865	14 970	0	0	399 595
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	21 386	165 000	0	0	0	186 386
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовые обязательства	150 151	33 995	386 865	14 970	0	0	585 981
Итого совокупный ГЭП	581 017	(285 902)	(378 274)	325 081	329	(146 383)	

7.3. 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 и процентный риск банковского портфеля;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

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

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

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними регламентными документами, в том числе с целью установления влияния рыночного риска на норматив достаточности капитала, как в разрезе составляющих, так и совокупно.

7.3.1. 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 от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк принимает на себя процентный риск банковского портфеля, 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 марки по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

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

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

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

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

за отчетный период

	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	0	79 876	0	0	0	79 876
Ссудная задолженность	668 438	490 355	159 256	689 618	1 227 386	3 235 053
Вложения в долговые обязательства	0	0	1 924	66 517	0	68 441
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	668 438	570 231	161 180	756 135	1 227 386	3 383 370
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 335 686	379 655	265 564	1 875 604	739 076	4 595 585
Выпущенные долговые обязательства	0	0	5 400	7 295	0	12 695
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	7 894	15 866	23 660	290 182	47 410	385 012
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 343 580	395 521	294 624	2 173 081	786 486	4 993 292
Итого совокупный ГЭП	(675 142)	174 710	(133 444)	(1 416 946)	440 900	
за предыдущий отчетный год						
	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	0	37 809	0	0	0	37 809
Ссудная задолженность	981 233	471 618	93 386	539 789	701 044	2 787 070
Вложения в долговые обязательства	0	0	44 336	3 500	69 758	117 594
Вложения в долевы ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	981 233	509 427	137 722	543 289	770 802	2 942 473
Балансовые пассивы						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 583 590	553 947	253 808	544 334	365 319	3 300 998
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	12 228	0	12 228
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства	9 151	18 393	27 426	280 624	16 566	352 160
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 592 741	572 340	281 234	837 186	381 885	3 665 386
Итого совокупный ГЭП	(611 508)	(62 913)	(143 512)	(293 897)	388 917	

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 (400 базисных пунктов на 1 января 2017) на горизонте 1 год в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	за отчетный период
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(18 781)
в рублях	(17 389)
в долларах США	(1 321)
в евро	(71)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18 781
в рублях	17 389
в долларах США	1 321
в евро	71
	за предыдущий отчетный год
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(32 064)
в рублях	(13 574)
в долларах США	(8 430)
в евро	(10 060)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	32 064
в рублях	13 574
в долларах США	8 430
в евро	10 060

7.3.2. 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.

7.3.3. Информация об управлении валютным риском

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена концентрация валютного риска по активам и пассивам:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	за отчетный период	
				Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	445 322	397 027	100 673	6 245	949 267
Обязательные резервы в Банке России	86 568	0	0	0	86 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 715 373	199 533	689	0	2 915 595
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 730 625	425 964	311 160	0	3 467 749
Требования по текущему налогу на прибыль	14 135	0	0	0	14 135
Отложенный налоговый актив	60 893	0	0	0	60 893
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	49 887	0	0	0	49 887
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 663	0	0	0	27 663
Прочие активы	76 086	527	37	0	76 650
Итого активов в разрезе валют	6 206 552	1 023 051	412 559	6 245	7 648 407
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	10 000	0	0	0	10 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 727 217	1 212 488	165 592	3	6 105 300
Вклады (средства) физических лиц и ИП	823 301	726 339	113 484	1	1 663 125
Выпущенные долговые обязательства	11 755	0	0	0	11 755
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 157	0	0	0	6 157
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0

68

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Прочие обязательства	356 869	56 142	6 280	0	419 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 347	0	0	0	18 347
Итого обязательств в разрезе валют	5 130 345	1 268 630	171 872	3	6 570 850
Чистая позиция по валюте		(245 579)	240 687	6 242	
за предыдущий отчетный год					
	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	332 251	130 526	313 695	12 474	788 946
Обязательные резервы в Банке России	79 745	0	0	0	79 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284 666	0	0	0	284 666
Чистая ссудная задолженность	2 515 981	61 041	255	0	2 577 277
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 275	546 072	314 852	0	2 728 199
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	51 675	0	0	0	51 675
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 697	0	0	0	55 697
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	46 715	0	0	0	46 715
Прочие активы	75 130	8	0	0	75 138
Итого активов в разрезе валют	5 309 135	737 647	628 802	12 474	6 688 058
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 149 802	553 806	732 916	9 754	5 446 278
Вклады (средства) физических лиц и ИП	545 227	531 896	409 451	9 753	1 496 327
Выпущенные долговые обязательства	11 200	0	0	0	11 200
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 318	0	0	0	1 318
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	535 972	3 552	3 560	0	543 084
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 329	0	0	0	4 329
Итого обязательств в разрезе валют	4 702 621	557 358	736 476	9 754	6 006 209
Чистая позиция по валюте		180 289	(107 674)	2 720	

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 0.9567% (на 01.01.2017 – 4,3143%).

7.3.4. 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.

7.4. 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:

- на уровне портфеля активов (кредитный портфель заемщиков — юридических лиц, портфель финансовых инструментов);
- на уровне Банка в целом.

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 банковской книги (IRRBB)

Основной целью управления процентным риском 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.

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

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

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

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

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

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

Под выявлением нефинансовых рисков понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов таких рисков. Под оценкой

нефинансовых рисков понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к их реализации. Оценка вероятности данных рисков осуществляется с учетом операционного, а также правового и репутационного Риск-профилей Банка, под которыми понимается сочетание выделенных в Банке в целях выявления и оценки вероятности риска:

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

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

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

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

Организация управления нефинансовыми рисками строится следующим образом:

- Подразделением Банка, отвечающим за сбор информации по реализованным рискам, за их оценку, за координацию и централизацию управления данными рисками, является Управление риск-менеджмента;
- Совет Директоров, Правление и Председатель Правления Банка (в рамках делегированных прав), осуществляют следующие функции по управлению данными рисками:
 - определение и утверждение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок Банка;
 - определение полномочий при принятии решений, данные полномочия закреплены во внутренних положениях и инструкциях;
 - порядок осуществления Юридическим отделом контроля за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам;
 - проверка отсутствия конфликта интересов клиентов, учредителей, органов управления и (или) работников Банка, который может привести к предъявлению Банку претензий (жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора);
 - определение порядка участия Банка в конкретных инвестиционных, кредитных и иных проектах в целях минимизации риска потери деловой репутации;
 - своевременное реагирование на поступающие в Банк претензии и предложения кредиторов, вкладчиков, учредителей и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
 - надзор за соблюдением работниками Банка принципов профессиональной этики;
- Главный бухгалтер организует работу по установлению материальной ответственности работников Банка, связанных с материальными ценностями;
- Управление безопасности предпринимает меры по предупреждению хищений и борьбе с ними; осуществляет контроль за публикациями негативной информации о Банке, членах органов управления Банка или его работниках в средствах массовой информации;
- Департамент информационных технологий и Отдел информационной безопасности осуществляют управление системой информационной безопасности;
- Юридический отдел, Отдел финансового мониторинга, Управление внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля осуществляют:
 - проверку способности Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий клиентов и контрагентов Банка, учредителей, участия работников Банка в легализации (отмывании) доходов, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
 - определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с

- нормативными правовыми актами Российской Федерации, доведение указанных критериев до работников Банка и контроль за недопустимостью наличия признаков сомнительности в банковских операциях и других сделках при их совершении;
- исполнение программы идентификации и изучения клиентов Банка, в первую очередь, тех, с которыми Банк осуществляет банковские операции с высокой степенью риска, соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- исполнение программы установления и идентификации выгодоприобретателей;
- Отдел кадров и делопроизводства осуществляет:
 - выявление недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - соблюдение принципа «Знай своего работника».

7.6.1. Информация об управлении операционным риском

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

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

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

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

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

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

	на отчетную дату	на начало отчетного периода
Операционный риск, в т.ч.:	66 531	49 925
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т.ч.:	1 330 613	998 496
чистые процентные доходы	953 557	783 754
чистые непроцентные доходы	377 056	214 742

7.6.2. Информация об управлении правовым риском

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

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

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

7.6.3. Информация об управлении риском потери деловой репутации

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

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

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

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

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

7.7. Информация об управлении стратегическим риском

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

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

Для снижения стратегического риска Банк применяет следующие методы:

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

7.8. Информация об управлении регуляторным риском

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

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

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

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

7.9. 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.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), со старшим руководящим персоналом (членами Совета Директоров, членами Правления, Председателем Правления, Главным бухгалтером), дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. В 2017 году данные операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции осуществлялись по рыночным ставкам на общих условиях.

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

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

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

			за предыдущий отчетный период
	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	Прочие
АКТИВ			
Чистая ссудная задолженность		16 007	
Прочие активы		59	
Итого	0	16 066	0
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 327	336 771	362 864
Выпущенные долговые обязательства	11 200		
Прочие обязательства	518		332 513
Итого	42 045	336 771	695 377

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

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

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

			за предыдущий отчетный период
	Материнское предприятие	Старший руководящий персонал	Прочие
Процентные доходы	0	1 573	0
Процентные расходы	(2 249)	(18 948)	(6 849)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	2 044	0
Комиссионные доходы	60	259	29
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	(1 900)
Изменение резерва по прочим потерям	0	36	2 280
Прочие операционные доходы			
Итого:	(2 189)	(15 036)	(6 440)

По состоянию на 01.01.2018 (так же, как и на 01.01.2017) просроченные требования к связанным сторонам отсутствуют. Списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в отчетном периоде не производилось.

10. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

Основной целью системы оплаты труда, формируемой в Банке, является привлечение на работу и удержание высококвалифицированного персонала, мотивация работников к эффективному производительному труду, повышение индивидуальной заинтересованности работников в решении операционных и стратегических задач, стоящих перед Банком и, как следствие, снижение всех видов рисков, получение положительного финансового результата деятельности Банка, укрепление репутации Банка в качестве привлекательного и ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации, контролирующих и надзорных органов в области оплаты труда и материального стимулирования, банковской деятельности.

Система оплаты труда, формируемая в Банке, распространяется на работников Банка, состоящих в списочном составе Банка и частично, в случае, если это прямо предусмотрено «Положением о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд» – на лиц, работающих по совместительству (внешние совместители). Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам Банка, установлены и определяются Положением о системе оплаты труда. К фиксированной части оплаты труда относятся должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работника. К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника. Положением о системе оплаты труда, действующей в Банке, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены.

Принятая в Банке система оплаты труда работников и утвержденные внутренние регламентные документы по вопросам организации системы оплаты труда включают в себя все обязательные выплаты, предусмотренные действующим Трудовым Кодексом, а также предусматривают возможность иных поощрительных выплат (премий, компенсаций) в зависимости от наступления тех или иных условий: премия за отработанный год, годовое вознаграждение членов Правления и иных работников в зависимости от выполнения ими установленных ключевых показателей эффективности их деятельности, включая количественные и качественные показатели, по итогам года, разовые премии, выходные пособия. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Долгосрочные выплаты, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе пенсионные и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе – в Банке не предусмотрены.

При определении размеров оплаты труда работников Банка также учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Рисковая составляющая учитывается при расчете ключевых показателей эффективности и финансового результата, которые определены системами мотивации персонала.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков. Для членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых, составляет не менее 50%.

Системой оплаты труда в Банке предусмотрена отсрочка и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Определение и установление размера и сроков выплат отсроченной части годового вознаграждения, а также их дальнейшая корректировка в течение всего периода отсрочки в сторону сокращения вплоть до полной отмены выплат производятся с учетом рисков на основе финансовых и нефинансовых показателей, например, следующих факторов:

- получение негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- снижение величины собственных средств (капитала) Банка в целом, достижение (вероятность) значения норматива достаточности капитала (Н1.0) в размере 9% и менее, изменения качественной оценки рисков;
- нарушение утвержденных лимитов риска;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

Продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения соответствует временному диапазону наличия рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку предусмотрена возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечивается независимость размера фонда оплаты их труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом, в системе оплаты труда учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Положениями о соответствующих подразделениях, должностными инструкциями и иными внутренними регламентными документами Банка.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с целью минимизации рисков, обеспечения соблюдения Банком обязательных нормативов и недопущения возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также обеспечения устойчивого развития банка в долгосрочной перспективе, Банк принимает, в том числе следующие меры:

- Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда в Банке, перечень работников, принимающих риски, перечень работников, которым устанавливаются ключевые показатели эффективности их деятельности, а также значения данных показателей, размер Фонда оплаты труда Банка на рабочий год, порядок оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда в Банке, иные вопросы в соответствии с Положением о системе оплаты труда;
- Совет Директоров Банка избрал из своих членов, не являющихся членами Правления Банка, Уполномоченного представителя Совета Директоров, не являющегося членом Правления Банка, на которого возложены функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- Совет Директоров Банка избрал комиссию по оплате труда, в чьи функции входит, в том числе рассмотрение результатов проведенной оценки выполнения каждым работником установленных для него ключевых показателей эффективности их деятельности, принятие Решения о выплате (не выплате), корректировке и об окончательном фактическом размере вознаграждения работникам Банка, которым установлены ключевые показатели деятельности. В 2017 году комиссия по оплате труда провела 6 (шесть) заседаний. За участие в работе комиссии по оплате труда, члены комиссии вознаграждения не получают.
- Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы оплаты труда, а также оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, сформированных в Банке;
- Совет Директоров Банка рассматривает не реже одного раза в год представляемые Службой внутреннего контроля оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, а также сведения о произведенных за рабочий год «крупных выплатах»;
- Совет Директоров Банка рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

Основными показателями результативности Банка в 2017 году являлись: чистая процентная маржа, чистый комиссионный доход, качество кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг Банка.

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

	за отчетный период		за предыдущий отчетный год	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма
Общий объем выплат членам исполнительных органов, в т.ч.:	6	36 106	6	27 220
фиксированная часть оплаты труда	6	29 784	6	21 461
нефиксированная часть оплаты труда	6	6 322	6	5 759
Общий объем выплат иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в т.ч.:	12	19 976	15	18 870
фиксированная часть оплаты труда		18 380	15	16 413
нефиксированная часть оплаты труда		1 596	15	2 457
Общий объем отсроченного вознаграждения нефиксированной части оплаты труда (денежные средства), в т.ч.:	18	4 826	21	3 217
члены исполнительных органов	6	4 044	6	2 092
иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	12	782	15	1 125

В 2017 году корректировка отложенной части за предыдущие периоды не производилась. Выплат стимулирующего характера при приеме на работе, выплат гарантированных премий и выходных пособий в 2017 году не производилось.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций представлена в таблице ниже:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату*	Данные на начало отчетного года*
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	165 879	123 400
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	184 787	60 658
2.1.	банкам-нерезидентам	5 760	9 099
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	179 027	51 559
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	737 124	860 924
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	737 124	860 924
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	248 986	66 835
4.1.	банков-нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44 205	3 314
4.3.	физических лиц - нерезидентов	204 781	63 521

* Данные представлены без учета обесценения активов.

12. Информация о раскрытии годовой отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и принятым решением Банк раскрывает годовую отчетность путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.round.ru, в течение 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердившего отчет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«11» апреля 2018 года

Наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску:

Дата утверждения:

И.В. Лупичёва

Г.Р. Ижбердиева

Единственный участник Банка

Решение № 3 от 27.04.2018 г.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 70 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-070686 от 01.07.2017

2018 г.

