

ООО "банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Основные виды деятельности

ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506.

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.

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

Участником Банка является Акционерное общество «АСК Ренессанс» с долей участия 100,0% (см. примечание 17).

Конечным бенефициаром Банка является Лупичёва Ирина Владимировна.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг, включая корпоративное и потребительское кредитование, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета, переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи», выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, предоставление в аренду сейфовых ячеек и др.

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:
 - о №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - о №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - о №177-07280-000100 от 23.12.2003г. 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.;
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- участником торгов на ПАО Московская Биржа;
- участником клиринга НКО НКЦ (АО);
- 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 АО НРД;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- членом Ассоциации участников МастерКард.

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

Численность работников Банка по состоянию на 31.12.2017 года составила 153 человека (на 31.12.2016 года - 137 человека).

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

Условил осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

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

ООО "банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2017 года подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а так же, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 ЕВРО (на 31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Примечание "Кредиты и дебиторская задолженность" представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики при оценке обесценения кредитов.

Для достижения достаточной степени уместности для пользователя информации, приведенной в финансовой отчетности по МСФО, Банк руководствуется принципом существенности (материальности). При этом информация считается существенной для пользователя, если ее не раскрытие или ошибка в ее отражении в финансовой отчетности могут повлиять на принятие экономических решений пользователем отчетности.

Для определения существенности той или иной информации для целей отражения в финансовой отчетности по МСФО используются количественные и качественные критерии. Формальными количественными критериями для признания информации существенной для целей составления финансовой отчетности Банка по МСФО являются следующие пороги существенности: информация касательно активов, обязательств, условных активов, условных обязательств и денежных потоков количественный порог существенности информации 5% от общей суммы активов, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на отчетную дату. Качественные и количественные критерии существенности определяются для каждой отдельной операции путем применения профессионального суждения ответственными лицами, занимающимися подготовкой финансовой отчетности по МСФО.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Пересмотренный МСФО 1 вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта, начиная с отчетности за 2009 год Банк представляет отчет о прибылях и убытках и отчет о прочем совокупном доходе, а бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость немонетарных статей финансовой отчетности, включая уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа "Ностро" в банке России и счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных (средневзвешенных) котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

Уровень 1: справедливая стоимость определяется по активному рынку, без дополнительных корректировок;

Уровень 2: справедливая стоимость определяется на основе исходных данных, кроме котировок, включенных Уровень 1, являющихся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных;

Уровень 3: справедливая стоимость определяется на основе ненаблюдаемых исходных данных. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается следующим образом: проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки; Дивиденды по долевым бумагам имеющимся в наличии для продажи отражаются в составе прибылей и убытков, в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности такой выплаты; Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания. При выбытии финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибылей и убытков.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "прямого РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных займов. При получении эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в состав прочих активов, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Компьютерное оборудование - 8,3%-48%

Мебель, офисное оборудование - 4,98%-19,67%

Транспортные средства - 6,67%-32,43%

Прочее оборудование - 5%-48%

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 до 10 лет.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности ("кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измерится как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в отчете о прочем совокупном доходе.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных/полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Признание чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в финансовой отчетности

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя купонный доход и прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание дохода в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка в финансовой отчетности.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно:

- (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации;
- (б) при модификации признание обязательства прекращается,
- (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и
- (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (I) подход наложения и (II) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиций применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиций.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в разных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по

(i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)

(ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласия налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года руб'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года руб'000 (аудированные данные)
Наличные денежные средства	274 790	149 766
Остатки по счетам в Банке России	694 708	1 091 491
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	264 072	327 501
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 233 570	1 568 758

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

5 Обязательные резервы в Банке России

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 86 568 тыс.руб.
По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 79 745 тыс.руб.

6 Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	193 774	95 154
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	10 401	13 788
Прочие счета в финансовых учреждениях	39 548	21 701
Резервы под обесценение	(6 460)	-
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях	237 263	130 643

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 31.12.2017 года и на 31.12.2016 года включает в себя средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard.

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2017 г. включает в себя средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере 15 435 тыс.руб. (на 31.12.2016 - 638 тыс.руб.), а также средства перечисленные в АО НКО НКЦ в размере 21 113 тыс. руб. (на 31.12.2016 - 18 050 тыс.руб.).

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2017 г. включает в себя страховой депозит, размещенный в VTB BANK (DEUTSCHLAND), в размере 100 тыс. долларов США, что составляет в рублевом эквиваленте 5 760 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2016г. - 9 099 тыс.руб. - 150 тыс. долларов США). Также в состав этой статьи входят взносы в гарантийный фонд ООО НКО Вестерн юнион ДП-Восток в размере 60 тыс. долларов США и 1 185 тыс. руб., на общую сумму в рублевом эквиваленте 4 641 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2016г. - 4 689 тыс.руб.).

В резервы под обесценение входят резервы по корреспондентским счетам в ПАО Банк "ФК Открытие".

Географический анализ, анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Долговые корпоративные ценные бумаги:	-	288 135
Облигации кредитных организаций	-	284 666
Прочие векселя	-	3 469
Резервы под Прочие векселя	-	(728)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	287 407

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка не было финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2016 года

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 11,75% до 13,5% годовых со сроком погашения с июня 2017 по март 2025 года:

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			12,59%	284 666
С кредитным рейтингом	B	S&P	13,50%	101 784
С кредитным рейтингом	Ba3	Fitch	12,25%	81 311
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	11,94%	101 571
Прочие векселя	-	-	14,89%	3 469
Итого вложений:			12,61%	288 135

Географический анализ, анализ финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Корпоративные кредиты	818 185	455 005
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	310 591	160 077
Потребительские кредиты	215 794	185 340
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 100 046	1 033 185
Прочие размещенные средства	179 030	51 562
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(207 379)	(208 017)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 416 267	1 677 152

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества и др.). Кредиты предоставляются в среднем на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков, риска ликвидности и прочих условий. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Прочие размещенные средства представляют собой залог денежных депозитов по операциям с международными платежными системами MasterCard и Visa.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за год, закончившийся 31.12.2017 года (аудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	6 537	107 850	92 512	-	1 118	-	208 017
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	25 200	(260)	(29 766)	3	4 185	-	(638)
Кредиты, списанные как безнадежные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31.12.2017 года	31 737	107 590	62 746	3	5 303	-	207 379

ООО "банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нижне представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за год, закончившийся 31.12.2016 года (аудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	436	116 318	50 296	17	5 190	-	172 257
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	6 101	(8 468)	42 216	(17)	(4 072)	-	35 760
Кредиты, списанные как безнадежные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценения кредитов клиентам на 31.12.2016 года	6 537	107 850	92 512	-	1 118	-	208 017

Качество кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или ссуды на покупку жилья)				
На коллективной основе	89 679	(448)	89 231	0%
требующие контроля	89 679	(448)	89 231	0%
На индивидуальной основе	220 912	(4 855)	216 057	2%
благополучные	192 928	-	192 928	0%
требующие контроля	12 784	(727)	12 057	6%
субстандартные	15 200	(4 128)	11 072	27%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или ссуд на покупку жилья)	310 591	(5 303)	305 288	2%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
На коллективной основе	103 686	(2 969)	100 717	3%
требующие контроля	103 658	(2 948)	100 710	3%
безнадежные	28	(21)	7	75%
На индивидуальной основе	112 108	(104 621)	7 487	93%
требующие контроля	8 031	(803)	7 228	10%
субстандартные	351	(91)	260	26%
безнадежные	103 726	(103 727)	(1)	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	215 794	(107 590)	108 204	50%
Итого кредитов физическим лицам	526 385	(112 893)	413 492	21%
Корпоративные кредиты				
На индивидуальной основе	818 185	(31 737)	786 448	4%
благополучные	262 871	-	262 871	0%
требующие контроля	412 975	(4 617)	408 358	1%
субстандартные	136 389	(21 170)	115 219	16%
безнадежные	5 950	(5 950)	-	100%
Итого корпоративных кредитов	818 185	(31 737)	786 448	4%

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценения (%)
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>	1 100 046	(62 746)	1 037 300	6%
благополучные	331 078	-	331 078	0%
требующие контроля	475 358	(20 993)	454 365	4%
субстандартные	233 465	-	233 465	0%
сомнительные	24 667	(11 008)	13 659	45%
безнадежные	35 478	(30 745)	4 733	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	1 100 046	(62 746)	1 037 300	6%
Прочие размещенные средства				
<i>На индивидуальной основе</i>	179 030	(3)	179 027	0%
благополучные	179 027	-	179 027	0%
безнадежные	3	(3)	-	100%
Итого прочих размещенных средств	179 030	(3)	179 027	0%
Итого кредитов	2 623 646	(207 379)	2 416 267	8%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценения (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или ссуды на покупку жилья)				
<i>На коллективной основе</i>	125 899	(1 118)	124 781	1%
требующие контроля	125 899	(1 118)	124 781	1%
<i>На индивидуальной основе</i>	34 178	-	34 178	0%
благополучные	26 919	-	26 919	0%
субстандартные	7 259	-	7 259	0%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или ссуд на покупку жилья)	160 077	(1 118)	158 959	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>	68 763	(4 920)	63 843	7%
требующие контроля	66 566	(2 960)	63 606	4%
субстандартные	97	(19)	78	20%
сомнительные	150	(75)	75	50%
безнадежные	1 950	(1 866)	84	96%
<i>На индивидуальной основе</i>	116 577	(102 930)	13 647	88%
благополучные	13 647	-	13 647	0%
безнадежные	102 930	(102 930)	-	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	185 340	(107 850)	77 490	58%
Итого кредитов физическим лицам	345 417	(108 968)	236 449	32%
Корпоративные кредиты				
<i>На индивидуальной основе</i>	455 005	(6 537)	448 468	
требующие контроля	455 005	(6 537)	448 468	1%
Итого корпоративных кредитов	455 005	(6 537)	448 468	1%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>	1 033 185	(92 512)	940 673	9%
благополучные	328 376	-	328 376	0%
требующие контроля	355 524	(7 061)	348 463	2%
субстандартные	298 573	(48 756)	249 817	16%
безнадежные	50 712	(36 695)	14 017	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	1 033 185	(92 512)	940 673	9%
Прочие размещенные средства				
<i>На индивидуальной основе</i>	51 562	-	51 562	0%
благополучные	51 559	-	51 559	0%
безнадежные	3	-	3	0%
Итого прочих размещенных средств	51 562	-	51 562	0%
Итого кредитов	1 885 169	(208 017)	1 677 152	11%

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	812 235	-	-	-	5 950	818 185
Потребительские кредиты физическим лицам	112 040	-	-	28	103 726	215 794
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 069 300	-	-	-	30 746	1 100 046
Ипотечные кредиты физическим лицам	310 591	-	-	-	-	310 591
Прочие размещенные средства	179 030	-	-	-	-	179 030
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(66 937)	-	-	(21)	(140 421)	(207 379)
Итого	2 416 259	-	-	7	1	2 416 267

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	455 005	-	-	-	-	455 005
Потребительские кредиты физическим лицам	80 214	-	247	336	104 543	185 340
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	996 489	-	-	30 746	5 950	1 033 185
Ипотечные кредиты физическим лицам	160 077	-	-	-	-	160 077
Прочие размещенные средства	51 562	-	-	-	-	51 562
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(66 431)	-	(95)	(30 998)	(110 493)	(208 017)
Итого	1 676 916	-	152	84	-	1 677 152

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31.12.2017 года (аудированные данные):

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	2 420 980	585 466	-	372 222	3 378 668
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	3 311 312	650 921	26 087	262 735	4 251 055
Потребительские кредиты	6 888	30 774	-	-	700	38 362
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	52 815	38 216	541 474	-	27 930	660 435
Итого	59 703	5 801 282	1 777 861	26 087	663 587	8 328 520

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	570 000	177 022	-	-	747 022
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	2 952 312	980 110	33 301	137 822	4 103 545
Потребительские кредиты	11 248	270 671	-	-	2 364	284 283
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	58 893	38 216	150 170	-	27 930	275 209
Итого	70 141	3 831 199	1 307 302	33 301	168 116	5 410 059

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Изъятые обеспечение

В 2016 году Банк получил ряд активов путем получения контроля над обеспечением по просроченным кредитам. В течение 2017 года часть полученных активов была реализована. По состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года размер изъятых обеспечений составляет:

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Недвижимость	30 737	46 715
Всего изъятых обеспечений	30 737	46 715

ООО "Банк Роунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)		31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	526 385	20%	345 417	18%
Деятельность финансов и страховых	196 843	8%	110 000	6%
Транспортировка и хранение	100 000	4%	285 000	15%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	263 884	10%	190 667	10%
Обрабатывающие производства	0	0%	8 883	0%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	314 101	12%	207 616	11%
Деятельность в области информации и связи	376 254	14%	177 972	9%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	-	0%	3 637	0%
Строительство	99 840	4%	220 055	12%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	501 135	19%	186 176	10%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	233 577	9%	149 746	8%
Предоставление прочих видов услуг	11 627	0%	-	0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 623 646	100%	1 885 169	100%

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31.12.2017 года у Банка было 6 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих значение 10% от величины капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 260 985 тысяч рублей, или 48,1% от общей суммы кредитов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 7 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих значение 10% от величины капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 968 831 тысяч рублей, или 51,4% от общей суммы кредитов клиентам.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Долговые обязательства РФ	1 484 653	848 509
Корпоративные Облигации	719 734	599 791
Облигации кредитных организаций	526 238	418 975
Корпоративные еврооблигации:	737 124	860 924
Облигации прочие	737 124	860 924
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 467 749	2 728 199

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2017 года

(аудированные данные)

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 7,1 до 10,4% годовых, со сроками погашения с октября 2019 года по октябрь 2024 года.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях. Корпоративные облигации и еврооблигации выпущены крупными компаниями и свободно обращаются на рынках.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 9,7% до 12,00% годовых со сроком погашения с апреля 2018 по апрель 2027 года.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 3,37% до 9,13% годовых и со сроками погашения с января 2018 по февраль 2023 года.

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			9,81%	1 484 653
Облигации Федерального займа			9,81%	1 484 653
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9,81%	1 484 653
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			8,80%	1 245 972
С кредитным рейтингом	B-	Fitch	12,00%	96 360
С кредитным рейтингом	B+	Fitch	11,70%	63 017
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6,32%	177 192
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	10,00%	20 312
С кредитным рейтингом	B+	S&P	0,00%	78 740
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	8,90%	142 471
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	10,60%	141 642
С кредитным рейтингом	Baa3	Moody's	9,70%	109 564
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9,45%	35 033
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	8,84%	243 644
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	10,40%	137 997
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5,82%	737 124
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	5,63%	92 019
С кредитным рейтингом	B+	S&P	7,41%	90 653
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	5,23%	51 518
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,67%	229 272
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6,50%	94 274
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	3,83%	179 388
Итого вложений:			8,60%	3 467 749

По состоянию на 31 декабря 2016 года

(аудированные данные)

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом 10,95% годовых, с номиналом в валюте Российской Федерации, срок погашения которых наступает в декабре 2017 года.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и Евро. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях. Корпоративные облигации и еврооблигации выпущены крупными компаниями и свободно обращаются на рынках.

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 9,7% до 14,75% годовых со сроком погашения с февраля 2017 по май 2026 года.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 3,4% до 9,1% годовых и со сроком погашения с марта 2017 по февраль 2023 года.

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			10,95%	848 509
<i>Облигации Федерального займа</i>			10,95%	848 509
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BBB-</i>	<i>Fitch</i>	10,95%	848 509
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			11,61%	1 018 766
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>Ba2</i>	<i>Moody's</i>	11,20%	128 022
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BB-</i>	<i>Fitch</i>	13,13%	245 002
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BBB-</i>	<i>Fitch</i>	9,75%	126 265
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>B</i>	<i>S&P</i>	12,76%	136 244
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>Ba1</i>	<i>Moody's</i>	10,40%	40 972
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BB+</i>	<i>Fitch</i>	10,89%	279 503
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>B+</i>	<i>Fitch</i>	11,70%	62 758
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5,01%	860 924
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BB+</i>	<i>Fitch</i>	6,59%	264 622
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>B+</i>	<i>S&P</i>	7,75%	64 923
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BB</i>	<i>Fitch</i>	5,63%	96 917
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BB-</i>	<i>S&P</i>	4,50%	30 202
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BBB-</i>	<i>Fitch</i>	4,31%	213 333
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>Ba3</i>	<i>Moody's</i>	7,25%	63 534
<i>С кредитным рейтингом</i>	<i>BB-</i>	<i>Fitch</i>	6,75%	127 393
Итого вложений:			9,32%	2 728 199

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

10 Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено ниже (аудированные данные):

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость							
на 31 декабря 2016 года	7 484	-	211	595	32 235	2 771	43 296
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	19 321	2 132	2 321	595	38 681	5 955	69 005
Поступления	171	2 408	-	1 130	10 110	-	13 819
Выбытия	-	(2 133)	-	(595)	-	(1 615)	(4 343)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	19 492	2 407	2 321	1 130	48 791	4 340	78 481

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(11 837)	(2 132)	(2 110)	-	(6 446)	(3 184)	(25 709)
Начисленная	(4 116)	(131)	(23)	-	(8 811)	(476)	(13 557)
Амортизация выбытия	-	2 133	-	-	-	815	2 948
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(15 953)	(130)	(2 133)	-	(15 257)	(2 845)	(36 318)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	3 539	2 277	188	1 130	33 534	1 495	42 163

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года представлено ниже (аудированные данные):

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	6 444	-	235	652	12 039	1 949	21 319
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 31 декабря 2015 года	14 392	2 132	2 321	652	13 996	4 489	37 982
Поступления	4 929	-	-	595	24 779	1 466	31 769
Выбытия	-	-	-	(652)	(94)	-	(746)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	19 321	2 132	2 321	595	38 681	5 955	69 005
Амортизация							
По состоянию на 31 декабря 2015 года	(7 948)	(2 132)	(2 086)	-	(1 957)	(2 540)	(16 663)
Начисленная	(3 889)	-	(24)	-	(4 557)	(644)	(9 114)
Амортизация выбытия	-	-	-	-	68	-	68
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(11 837)	(2 132)	(2 110)	-	(6 446)	(3 184)	(25 709)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 484	-	211	595	32 235	2 771	43 296

11 Прочие активы

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Предоплата по налогам	14 135	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	31 103	23 300
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	387 046	208 803
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	30 737	46 715
Прочие активы	15 607	3 254
Резерв	(13 865)	(3 764)
Итого прочих активов	464 763	278 308

Строка "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" включает в себя, в основном текущие незавершенные расчеты по операциям мобильной коммерции с операторами сотовой связи, операциям с пластиковыми картами и эквайрингу.

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи представляют собой недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде (изъятое обеспечение).

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Средства других банков и финансовых учреждений

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	10 000	-
Итого средств других банков и финансовых учреждений	10 000	-

В Банке открыт один счет банка-корреспондента.

13 Средства клиентов

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Юридические лица	4 239 765	3 730 031
Текущие и расчетные счета	1 676 613	2 217 555
Срочные депозиты	2 562 749	1 512 451
Прочие счета клиентов	403	25
Физические лица	1 659 425	1 494 531
Текущие счета и счета до востребования	214 559	196 026
Срочные депозиты	1 444 683	1 298 305
Прочие счета клиентов	183	200
Итого средств клиентов	5 899 190	5 224 562

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)		31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)	
Физические лица	1 659 425	28%	1 494 531	29%
Деятельность финансовая и страховая	386 235	7%	475 711	9%
Транспортировка и хранение	780 839	13%	583 338	11%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	510 193	9%	229 787	4%
Обрабатывающие производства	98 682	2%	163 858	3%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	70 654	1%	80 679	2%
Деятельность в области информации и связи	1 968 024	33%	1 985 523	38%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 153	0%	39 739	1%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	522	0%	610	0%
Строительство	111 155	2%	17 714	0%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	175 646	3%	58 248	1%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	865	0%	65	0%
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	4	0%	37	0%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	50 207	1%	45 857	1%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	4	0%	43	0%
Добыча полезных ископаемых	68 149	1%	5 644	0%
Предоставление прочих видов услуг	158	0%	165	0%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	5 252	0%	41 025	1%
Прочее	4 023	0%	1 988	0%
Итого средств клиентов	5 899 190	100%	5 224 562	100%

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31.12.2017 года у Банка было 9 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 3 187 833 тысяч рублей, или 54,4% от средств клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 11 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 3 527 559 тыс. руб., что составляет 67,5% от средств клиентов Банка.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

14 Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Собственные векселя	12 175	11 705
Итого выпущенных векселей	12 175	11 705

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены процентными векселями.

По состоянию на 31 декабря 2017 года процентные векселя, выпущенные Банком, на сумму 11 755 тысяч рублей, номинированы в российских рублях. Средневзвешенная процентная ставка по данным векселям составляет 8, % годовых (31.12.2016 г.: 9.17% годовых). Срок погашения данных векселей наступает с мая 2018 года по август 2018 года (31.12.2016 г.: с мая 2017 года по август 2017 года).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

15 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Кредиторская задолженность	10 405	6 009
Налоги к уплате	22 928	13 061
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	558 789	304 251
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	24 103	12 869
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	13 786	12 771
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	-	330 000
Прочие обязательства	157 132	50 290
Итого прочих обязательств	787 143	729 251

Строка "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" в основном включает в себя текущие обязательства Банка по уплате комиссий и незавершенные расчеты по операциям мобильной коммерции с операторами сотовой связи, операциям с пластиковыми картами и поставщиками услуг.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения представлены в Примечании 25.

16 Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2017 года, как и по состоянию на 31 декабря 2016 года, Банком отражены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс.руб., в т.ч.:

- 130 000 тыс.руб. получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года;
- 100 000 тыс.руб. получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года.

ООО "банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17 Собственный капитал

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
ООО "СибКонсалтГрупп"		173 108
АО "АСК Ренессанс"	503 108	-
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
Итого уставный капитал	883 809	553 809
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	66 683	57 078
Дополнительный капитал	167 000	167 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(19 150)	(94 941)
Итого Собственный капитал	1 098 342	682 946

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

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

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

В 2017 года Банк увеличил уставный капитал за счет вклада Акционерного общества «АСК Ренессанс» в размере 330 000 тыс. руб. и была 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».

Чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила: 75 791 тыс.руб.

Чистый убыток за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составил: (12 132) тыс.руб.

18 Процентные доходы и процентные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	50 111	36 677
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 035	43 925
По финансовым активам, предназначенным для продажи	279 635	198 435
По кредитам клиентам	316 377	286 376
Итого процентных доходов	660 158	565 413
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(1 938)	(2 332)
По выпущенным ценным бумагам	(972)	(1 026)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(278 331)	(210 283)
Итого процентных расходов	(281 241)	(213 641)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	378 917	351 772

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(654)	1 041
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	682	(793)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	28	248

20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Торговые операции	51 153	42 803
Курсовые разницы	(5 153)	(4 348)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	46 000	38 455

21 Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Комиссионный доход		
Расчетно-кассовое обслуживание	15 088	123 823
По выданным гарантиям	-	10 394
Выполнение функций валютного контроля	7 836	7 290
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	2 173 739	984 202
Прочее	6 257	16 311
Итого комиссионных доходов	2 202 920	1 142 020
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание	(6 516)	(3 701)
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	(2 121 407)	(939 096)
Прочее	(1 495)	(175 592)
Итого комиссионных расходов	(2 129 418)	(1 118 389)
Чистый комиссионный доход / (убыток)	73 502	23 631

22 Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	1 655	1 723
Штрафные санкции и прочие пени	5 030	-
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	154 364	107 835
Прочее	1 062	5 932
Итого прочих операционных доходов	162 111	115 490

ООО "банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В составе прочих операционных доходов в 2017 году отражен доход в сумме 1 022 тыс.руб. от реализации изъятого обеспечения по просроченным кредитам.

23 Общехозяйственные и административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Затраты на персонал	(264 414)	(224 179)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(42 065)	(41 074)
Административные расходы	(88 161)	(68 562)
Профессиональные услуги	(13 352)	(6 760)
Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы	(33 229)	(41 045)
Расходы на операционную аренду	(96 864)	(106 835)
Амортизация	(13 559)	(9 181)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(2 578)	(3 228)
Расходы на охрану	(2 070)	(2 068)
Командировочные и представительские расходы	(1 125)	(1 527)
Реклама и маркетинг	(528)	(3 064)
Расходы по выбытию/реализации имущества	(42)	(26)
Прочие	(2 006)	(14 293)
Итого административных и прочих операционных расходов	(559 993)	(521 842)

Затраты на персонал включают в себя:

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Расходы на заработную плату и премии	(209 562)	(180 645)
Расходы по социальным взносам	(49 606)	(38 155)
Расходы на обучения и литературу	(474)	(282)
Прочие выплаты персоналу	(4 772)	(5 097)
Итого затрат на персонал	(264 414)	(224 179)

24 Налог на прибыль

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	(24 075)	(9 080)
Возникновению и списание временных разниц/изменения в отложенных налогах в связи с возникновением временных разниц	3 715	20 034
За вычетом отложенного налогообложения в капитале от переоценки финансовых для продажи	10 779	5 599
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(9 581)	16 553

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (31.12.2016 г.: 20%).

Банк на 31 декабря 2017 года признал отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 27 072 тыс. руб.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Теоретическое налоговое возмещение по ставке 20%	(17 074)	5 737
По государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(20 057)	(9 127)
Прочие разницы (постоянные разницы)	27 550	19 943
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(9 581)	16 553

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженные в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств / требований по отложенному налогу:

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Временные разницы, уменьш. / (увеличив.) НОБ / прочих совокупный доход	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2016	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31.12.2017
Денежные средства и их эквиваленты	44	-	44	(7)	-	37
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 101)	-	117	(117)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12 395	-	(2 352)	(1 093)	-	(3 445)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(65 949)	5 763	(7 955)	(4 808)	9 872	(2 891)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(4 623)	-	(2 221)	927	-	(1 294)
Прочие активы	(1 096)	-	(35 715)	(589)	-	(36 304)
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	745	-	745	(326)	-	419
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(6 428)	-	(593)	1 315	-	722
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	45 380	(164)	(37 026)	(9 796)	907	(45 751)
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(25 633)	5 599	(84 956)	(14 494)	10 779	(88 507)
Непризнанный отложенный налоговый (актив)	-	-	-	-	-	-
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(25 633)	5 599	(84 956)	(14 494)	10 779	(88 507)

25 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и обязательств перед участниками на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

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.

В течение всего года 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 кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Организационно 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 определяют Совет директоров Банка через определение приоритетных задач по управлению рисками, принятие 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 процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- утверждение показателей склонности к риску и целевые уровни рисков;
- рассмотрение результатов выполнения ВПОДК, 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 коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, который является постоянно действующим рабочим коллегиальным органом Банка и осуществляет свою деятельность на основании Устава 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:

- о разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками;
- о организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
- о проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- о формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- о разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
- о формирование отчетности ВПОДК по Банку;
- о формирование агрегированной отчетности об уровне значимых рисков;
- о проведение стресс-тестирования значимых банковских рисков.

- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности и Юридический отдел.

Контроль эффективности управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в виде независимого надзора за качеством управления рисками, согласования 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 совершенствования 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 снижении (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.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления или Финансово-Кредитного Комитета 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 Банка.

Банк выделяет следующие значимые риски, присущие своей деятельности:

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

В числе прочих рисков Банк выделяет:

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

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

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, представляющий собой риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента. Кредитный риск оценивается по всем заемщикам, векселедателям, эмитентам ценных бумаг и прочим контрагентам, имеющим обязательства перед Банком.

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.

Оценка производится исходя из общей суммы денежных средств к уплате, типа используемого финансового инструмента, наличия и качества обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль, пр.) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика или эмитента ценных бумаг.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

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, инициирующих 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 кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- определение и разграничение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов Банка) и должностных лиц;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче 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 вышеназванных 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.

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 контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов-субъектов малого бизнеса, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний - на основании системы кредитных рейтингов или иных важных показателей;
- физических лиц на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами 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 предоставления 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 внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Риск 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.

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).

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 или 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 сделанного 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.

В целях анализа ликвидности ежедневно рассчитываются: фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты 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.

Анализ ликвидности Банка, в т.ч. заключается в расчете вышеуказанных показателей и коэффициентов краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

На 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 100,1% (на 31 декабря 2016 года: 88,1%) при минимально допустимом значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 126,3% (на 31 декабря 2016 года: 107,5%) при минимально допустимом значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 67,7% (на 31 декабря 2016 года: 70,2%) при максимально допустимом значении 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения (обязательства с учетом начисленных процентов, дисконтов по дате погашения) по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов	3 228 800	570 524	1 858 090	368 989	6 026 403
Выпущенные долговые обязательства	-	5 563	7 652	-	13 215
Субординированные кредиты	-	-	-	420 733	420 733
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 238 800	576 087	1 865 742	789 722	6 470 351

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения (обязательства с учетом начисленных процентов, дисконтов по дате погашения) по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 889 409	686 308	537 874	148 771	5 262 362
Выпущенные долговые обязательства	-	5 707	7 046	-	12 753
Субординированные кредиты	-	-	-	362 083	362 083
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 889 409	692 015	544 920	510 854	5 637 198

ООО "банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нижне представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 233 570	-	-	-	-	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	86 568	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	237 263	-	-	-	-	237 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	327 550	252 482	281 774	1 761 840	(207 379)	2 416 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 467 749	-	-	-	-	3 467 749
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	88 507	88 507
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	42 163	42 163
Прочие активы	417 635	15 043	28 128	-	3 957	464 763
Итого активов	5 683 767	267 525	309 902	1 761 840	13 816	8 036 850
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	-	-	10 000
Средства клиентов	3 246 262	563 149	1 754 278	335 501	-	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	-	5 236	6 939	-	-	12 175
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	714 299	41 502	31 342	-	-	787 143
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	3 970 561	609 887	1 792 559	565 501	-	6 938 508
Чистая балансовая позиция	1 713 206	(342 362)	(1 482 657)	1 196 339	13 816	1 098 342
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	1 713 206	1 370 844	(111 813)	1 084 526	1 098 342	-

Нижне представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758	-	-	-	-	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	79 745	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 643	-	-	-	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	191 680	228 317	165 012	1 300 160	(208 017)	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	-	-	-	-	2 728 199

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 956	84 956
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43 296	43 296
Прочие активы	232 770	328	391	-	44 819	278 308
Итого активов	5 139 457	228 645	165 403	1 300 160	44 799	6 878 464
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 888 003	674 453	517 577	144 529	-	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	-	5 297	6 408	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	707 632	10 745	1 317	9 557	-	729 251
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	4 595 635	690 495	525 302	384 086	-	6 195 518
Чистая балансовая позиция	543 822	(461 850)	(359 899)	916 074	44 799	682 946
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	543 822	81 972	(277 927)	638 147	682 946	-

Рыночный риск

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;
- 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 поддержание величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиями Банка России и принятым внутренними документами Банка. В целях ограничения рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску (величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов, лимит ОВГ (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. Предельные значения данных показателей утверждаются Советом директоров Банка.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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.

Основными источниками процентного риска 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);
- изменении 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);

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• 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 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 Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	21 212	13 247
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(21 212)	(13 247)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные). В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 233 570	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	86 568	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	237 263	237 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	327 550	252 482	281 774	1 761 840	(207 379)	2 416 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 467 749	-	-	-	-	3 467 749
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	88 507	88 507
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	42 163	42 163
Прочие активы	-	-	-	-	464 763	464 763
Итого активов	3 795 299	252 482	281 774	1 761 840	1 945 455	8 036 850
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	-	-	10 000
Средства клиентов	1 875 449	563 149	1 754 278	335 501	1 370 813	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	-	5 236	6 939	-	-	12 175
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	787 143	787 143
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	1 885 449	568 385	1 761 217	565 501	2 157 956	6 938 508
Чистый процентный разрыв на 30 июня 2017 года	1 909 850	(315 903)	(1 479 443)	1 196 339	(212 501)	1 098 342
Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2017 года	1 909 850	1 593 947	114 504	1 310 843	1 098 342	-

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 568 758	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	79 745	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	130 643	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	191 680	228 317	165 012	1 300 160	(208 017)	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	-	-	-	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 956	84 956
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43 296	43 296
Прочие активы	-	-	-	-	278 308	278 308
Итого активов	3 207 286	228 317	165 012	1 300 160	1 977 689	6 878 464
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 083 193	674 453	517 577	144 529	1 804 810	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	-	5 297	6 408	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	729 251	729 251
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	2 083 193	679 750	523 985	374 529	2 534 061	6 195 518
Чистый процентный разрыв на 30 июня 2016 года	1 124 093	(451 433)	(358 973)	925 631	(556 372)	682 946
Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2016 года	1 124 093	672 660	313 687	1 239 318	682 946	-

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2017 года (аудированные данные)			31 декабря 2016 года (аудированные данные)		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
- Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-
- Депозиты в Банке России	6,75%	-	-	9,00%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	-	-	12,56%	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	12,40%	0,01	-	14,08%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,81%	7,09%	4,09%	11,30%	6,99%	5,56%

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2017 года (аудированные данные)			31 декабря 2016 года (аудированные данные)		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,35%	-	-	1,94%	-	-
- срочные депозиты	7,23%	1,28%	0,24%	8,38%	3,24%	3,00%
Выпущенные долговые обязательства	8,00%	-	-	9,17%	-	-
Субординированные кредиты	8,50%	-	-	8,50%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Банк размещал депозиты в Банке России по состоянию на 31.12.2017 под 6,75% годовых, и по состоянию на 31.12.2016 под 9,0% годовых.

Валютный риск

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.

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.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	933 133	273 708	21 602	5 127	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 568	-	-	-	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	133 568	50 206	53 489	-	237 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 351 272	64 995	-	-	2 416 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 604 311	560 888	302 550	-	3 467 749
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	88 507	-	-	-	88 507
Основные средства и нематериальные активы	42 163	-	-	-	42 163
Прочие активы	464 721	42	-	-	464 763
Итого активов	6 704 243	949 839	377 641	5 127	8 036 850

ООО "банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов	4 602 672	1 121 431	175 086	1	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	-	-	12 175
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	786 719	73	351	-	787 143
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Итого обязательства	5 641 566	1 121 504	175 437	1	6 938 508
Чистая балансовая позиция	1 062 677	(171 665)	202 204	5 126	1 098 342
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	1 062 677	891 012	1 093 216	1 098 342	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 983	80 909	282 464	12 402	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	-	-	-	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	40 059	59 098	31 486	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	1 625 593	51 559	-	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 274	546 073	314 852	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	84 956	-	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	-	43 296
Прочие активы	278 151	157	-	-	278 308
Итого активов	5 499 464	737 796	628 802	12 402	6 878 464
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 928 087	553 805	732 916	9 754	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	729 034	149	68	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Итого обязательства	4 898 826	553 954	732 984	9 754	6 195 518
Чистая балансовая позиция	600 638	183 842	(104 182)	2 648	682 946
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	600 638	784 480	680 298	682 946	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала Банка, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2017 года (аудированные данные):

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал Банка
Укрепление доллара США на 3,0%	(5 150)	(4 120)
Ослабление доллара США на 3,0%	5 150	4 120
Укрепление евро на 2,0%	4 044	3 235
Ослабление евро на 2,0%	(4 044)	(3 235)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала Банка, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2016 года (аудированные данные):

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал Банка
Укрепление доллара США на 8,0%	14 707	11 766
Ослабление доллара США на 8,0%	(14 707)	(11 766)
Укрепление евро на 10,0%	(10 418)	(8 335)
Ослабление евро на 10,0%	10 418	8 335

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Фондовый риск

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 2017 году и в 2016 году Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ фондовый риск и по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

Прочие нефинансовые риски

Географический риск

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 067 691	165 879	-	1 233 570
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 568	-	-	86 568
Средства в других банках и финансовых учреждениях	231 503	5 760	-	237 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 237 240	179 027	-	2 416 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 730 625	737 124	-	3 467 749
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	88 507	-	-	88 507
Основные средства и нематериальные активы	42 163	-	-	42 163
Прочие активы	464 277	360	126	464 763
Итого активов	6 948 574	1 088 150	126	8 036 850
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	-	10 000
Средства клиентов	5 650 201	2 119	246 870	5 899 190
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	-	12 175
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	667 054	120 051	38	787 143
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Итого обязательств	6 569 430	122 170	246 908	6 938 508
Чистая балансовая позиция	379 144	965 980	(246 782)	1 098 342
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	379 144	1 345 124	1 098 342	

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 445 358	123 400	-	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	-	-	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	121 544	9 099	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	1 625 593	51 559	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 275	860 924	-	2 728 199
Отложенный налоговый актив	84 956	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	43 296
Прочие активы	278 308	-	-	278 308
Итого активов	5 833 482	1 044 982	-	6 878 464

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	5 153 982	152	70 428	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	729 251	-	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Итого обязательства	6 124 938	152	70 428	6 195 518
Чистая балансовая позиция	(291 456)	1 044 830	(70 428)	682 946
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(291 456)	753 374	682 946	

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.

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.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ему услуг или характере деятельности в целом. 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 и 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 работников, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление прочими 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. экспертную сравнительную оценку 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;

- 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.

Стратегический риск

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.

Регуляторный риск

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.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением Банком норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

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 обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных Стратегией управления рисками и капиталом, Банк на регулярной основе проводит:

- стресс-тестирование для оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала (Н1.0)»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 8%.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2017 года руб'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года руб'000 (аудированные данные)
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1 239 500	832 111
Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	7 727 391	6 657 156
Норматив достаточности капитала (Н1.0), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	16,0%	12,5%

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Операционная аренда

Аренда с точки зрения арендатора

Банком заключен ряд договоров операционной аренды помещений. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Несокращаемые платежи по операционной аренде до конца 2018 года составят 77 590 тыс.руб.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках по состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, было признано 113 818 тыс. руб., в том числе налог на добавленную стоимость (аудированные данные) (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 123 382 тыс.руб. (аудированные данные)).

Аренда с точки зрения арендодателя

Банком заключены договора операционной субаренды помещений. Размер платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Платежи по операционной субаренде до конца 2018 года составят 763 тыс.руб. и будут зависеть от рыночных тенденций.

В качестве доходов от операционной субаренды в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, было признано 1 037 тыс. руб. (аудированные данные) (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года 1 167 тыс.руб. (аудированные данные)).

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных процессах. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним по состоянию на 31 декабря 2017 года не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев непредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Руководство Банка считает, что его интерпретация действующих норм законодательства является правильной и обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет подтверждена. Соответственно, Руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка:

	31 декабря 2017 года РУБ'000 (аудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Договорная сумма		
Обязательства по предоставлению кредитов	623 116	249 443
Гарантии выданные	-	186 386
Итого условных обязательств кредитного характера	623 116	435 829

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует иерархию справедливой стоимости, описанную в учетной политике.

В таблице ниже представлены активы и обязательства в соответствии с иерархией справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 - го уровня	Справедливая стоимость 2 - го уровня	Справедливая стоимость 3 - го уровня
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 233 570	1 233 570	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 568	86 568	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	237 263	-	237 263	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 416 267	-	-	2 416 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 467 749	3 397 072	70 677	-
Отложенный налоговый актив	88 507	-	-	88 507
Основные средства и нематериальные активы	42 163	-	-	42 163
Прочие активы	464 763	-	-	464 763
Итого активов	8 036 850	4 717 210	307 940	3 011 700
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	10 000	-	10 000	-
Средства клиентов	5 899 190	-	5 899 190	-
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	12 175	-
Прочие обязательства	787 143	-	-	787 143
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000	-
Итого обязательства	6 938 508	-	6 151 365	787 143

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлены активы и обязательства в соответствии с иерархией справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 - го уровня	Справедливая стоимость 2 - го уровня	Справедливая стоимость 3 - го уровня
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758	1 568 758	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	79 745	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 643	-	130 643	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	287 407	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 677 152	-	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	2 728 199	-	-
Отложенный налоговый актив	84 956	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	43 296
Прочие активы	278 308	-	-	278 308
Итого активов	6 878 464	4 664 109	130 643	2 083 712
Обязательства				
Средства клиентов	5 224 562	-	5 224 562	-
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	11 705	-
Прочие обязательства	729 251	-	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000	-
Итого обязательств	6 195 518	-	5 466 267	729 251

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», производные финансовые инструменты, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость для котируемых инструментов рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Справедливая стоимость некотируемых инструментов определяется на основе оценки стоимости чистых активов. По оценке руководства, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, существенно не отличается от их соответствующей балансовой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях. По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком.

Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства, их справедливая стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость средств клиентов, средств других банков и финансовых учреждений, выпущенных долговых обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По мнению руководства, справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Субординированные кредиты. Оценочная справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой оцениваются с помощью котировок и условий схожих инструментов. По оценке руководства, справедливая стоимость субординированных кредитов существенно не отличается от их соответствующей балансовой стоимости.

30 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Банк классифицирует свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года (аудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 233 570			1 233 570
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				-
- Корпоративные облигации	-			-
- Векселя компаний	-			-
Средства в других банках				237 263
- Кредиты и депозиты в других банках		237 263		237 263
Кредиты клиентам				2 416 267
- Корпоративные кредиты		786 448		786 448
- Потребительские кредиты		108 204		108 204
- Кредиты малому и среднему бизнесу		1 037 300		1 037 300
- Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)		305 288		305 288
- Прочие размещенные средства		179 027		179 027
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				3 467 749
- Долговые государственные ценные бумаги			1 484 653	1 484 653
- Корпоративные облигации			1 245 972	1 245 972
- Корпоративные еврооблигации			737 124	737 124
Итого финансовых активов	1 233 570	2 653 530	3 467 749	7 354 849
Нефинансовые активы				682 001
Итого активов				8 036 850

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758			1 568 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				287 407
- Корпоративные облигации	284 666			284 666
- Векселя компаний	2 741			2 741
Средства в других банках				130 643
- Кредиты и депозиты в других банках		130 643		130 643
Кредиты клиентам				-
- Кредиты государственным и муниципальным органам				1 677 152
- Корпоративные кредиты		448 468		448 468
- Потребительские кредиты		77 490		77 490
- Кредиты малому и среднему бизнесу		940 673		940 673
- Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)		158 959		158 959
- Прочие размещенные средства		51 562		51 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				2 728 199
- Долговые государственные ценные бумаги			848 509	848 509
- Корпоративные облигации			1 018 766	1 018 766
- Корпоративные еврооблигации			860 924	860 924
Итого финансовых активов	1 856 165	1 807 795	2 728 199	6 392 159
Нефинансовые активы				486 305
Итого активов				6 878 464

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

31 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности частное лицо или предприятие считаются связанной стороной с Банком, если один из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Банка, дочерние предприятия Банка, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, старший руководящий персонал Банка, в состав которого входят члены Совета директоров и Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, старшим руководящим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2017 года и статьи доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, по операциям со связанными сторонами (аудированные данные):

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	11 803	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Итого Активов	-	-	11 803	-
Пассив				
Средства клиентов	99 529	-	361 990	16 279
Выпущенные долговые обязательства	12 175	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого Пассивов	111 704	-	361 990	16 279

ООО "Банк Раунд"

Примечания к финансовой отчетности (аудированные данные) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	-	1 707	-
Процентные расходы	(11 006)	-	(9 214)	(1 253)
Изменение резерва под обесценение активов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	4 635	-
Комиссионные доходы	99	-	269	17
Прочие операционные доходы	-	-	66	-
Итого чистых доходов (расходов)	(10 907)	-	(2 537)	(1 236)

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2016 года и статьи доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, по операциям со связанными сторонами (аудированные данные):

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	16 066	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Итого Активов	-	-	16 066	-
Пассив				
Средства клиентов	30 340	-	336 771	365 378
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	330 000
Итого Пассивов	42 045	-	336 771	695 378
Процентные доходы	-	-	1 573	-
Процентные расходы	(2 249)	-	(18 948)	(6 849)
Изменение резерва под обесценение активов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	2 044	-
Комиссионные доходы	60	-	259	29
Прочие операционные доходы	-	-	36	2 280
Итого чистых доходов (расходов)	(2 189)	-	(15 036)	(4 540)

Общая сумма вознаграждения старшему руководящему персоналу Банка, в т.ч. в виде заработной платы, премий и прочих краткосрочных выплат, начисленных и выплаченных за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила 42 371 тыс.руб. (аудированные данные) (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, 30 058 тыс.руб.) (аудированные данные).

32 События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а так же на структуру баланса Банка после 31 декабря 2017 года до даты составления и представления данной отчетности не происходило.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 62 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 02-01-170586 от 01.07.2017
" 19 " 04 20 18 г.

