

Исх. № 674 от 11.04.17

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«банк Раунд»
за 2016 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО «банк Раунд»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»)

Государственный регистрационный номер: 1027700140753

Место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, дом 28

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129090, Российская Федерация, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14

Наименование саморегулируемой организации auditors: Саморегулируемая организация auditors «Российский Союз auditors» (Ассоциация) (свидетельство от 01 декабря 2016 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 11603076287

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 декабря 1990 г. №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также перерасчет и сравнение числовых показателей и иной информации. Данные процедуры проводились нами исключительно с целью формирования суждения в отношении вопросов, подлежащих рассмотрению согласно статье 42 Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель Генерального директора
действует на основании доверенности №02-01-160677
от 01.07.2016г. сроком до 30.06.2017г.



Handwritten signature

Н.Е. Борзова

«11» апреля 2017г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «банк Равнд» / ООО «банк Равнд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п. 6.1.1.	149 766	220 790
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п. 6.1.1.	271 015	373 794
2.1	Обязательные резервы	п. 6.1.2.	79 745	47 613
3	Средства в кредитных организациях	п. 6.1.1.	447 910	1 096 306
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п. 6.1.3.	284 666	303 287
5	Чистая ссудная задолженность	п. 6.1.4., 7.1.	2 577 277	2 015 823
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п. 6.1.5.	2 728 199	1 536 445
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	0	1 462
9	Отложенный налоговый актив	п. 6.1.6.	51 675	82 220
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 6.1.7.	55 697	9 477
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 6.1.8.	46 715	0
12	Прочие активы	п. 6.1.9.	75 138	71 351
13	Всего активов	п. 4.2.	6 688 058	5 710 955
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 6.1.10.	5 446 278	4 815 726
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 6.1.10.	1 496 327	1 875 613
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	п. 6.1.11.	11 200	10 472
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	п. 6.1.6.	1 318	593
20	Отложенное налоговое обязательство	п. 6.1.6.	0	48 156
21	Прочие обязательства	п. 6.1.12.	543 084	144 901
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п. 6.2.1.	4 329	830
23	Всего обязательств		6 006 209	5 020 678
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		173 108	173 108
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		26 000	26 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		23 050	1 145
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		477 698	468 636
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2.	-18 007	21 388
35	Всего источников собственных средств		681 849	690 277
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		399 595	172 468
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		186 386	41 373
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Лупичёва И.В.

Ижбердиева Г.Р.

«11» апреля 2017 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк Равнд» / ООО «Банк Равнд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		573 335	621 514
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		39 116	38 753
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		294 839	409 447
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		239 380	173 314
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		213 641	229 653
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 332	1 381
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		210 283	227 333
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 026	939
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		359 694	391 861
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п. 6.2.1	-33 848	-71 609
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2.1	8 208	-132 463
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п. 4.2	325 846	320 252
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 041	3 709
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	п. 4.2	-793	-53 739
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п. 4.2, 6.2.2	42 803	40 090
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п. 4.2, 6.2.2	-4 348	15 602
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п. 4.2	1 142 020	972 094
15	Комиссионные расходы	п. 4.2	1 118 385	940 417
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п. 6.2.1	-2 828	96
19	Прочие операционные доходы		115 069	31 033
20	Чистые доходы (расходы)		500 425	388 720
21	Операционные расходы	п. 4.2, 6.2.4	531 745	359 368
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-31 320	29 352
23	Возмещение (расход) по налогам	п. 4.2, 6.2.3	-13 313	7 964
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	п. 4.2	-18 007	21 388
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.2	-18 007	21 388

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-18 007	21 388
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		27 383	186 131
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		27 383	186 131
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 477	37 226
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		21 906	148 905
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		21 906	148 905
10	Финансовый результат за отчетный период		3 899	170 293

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«11» апреля 2017 года



Лупичёва И.В.

Ижбердиева Г.Р.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд» / ООО «Банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		173 108	X	173 108	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		173 108	X	173 108	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		466 224	X	451 899	X
2.1	прошлых лет		477 698	X	468 636	X
2.2	отчетного года		(11 474)	X	(16 737)	X
3	Резервный фонд		26 000	X	26 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«не применимо»	X	«не применимо»	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		665 332	X	651 007	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		26 740	17 827	239	359
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		18 654	12 436	32 888	49 332
11	Резервы хеджирования денежных потоков		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового		0	0	0	0

	капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		17 827	X	359	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		63 221	X	33 486	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	п. 6.3.	602 111	X	617 521	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«не применимо»	X	«не применимо»	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		17 827	X	359	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		17 827	X	359	X
41.1.1	нематериальные активы		17 827	X	359	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций, и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		17 827	X	359	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		602 111	X	617 521	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		230 000	X	230 000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		«не применимо»	X	«не применимо»	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		«не применимо»	X	«не применимо»	X
50	Резервы на возможные потери		«не применимо»	X	«не применимо»	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		230 000	X	230 000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»	«не применимо»

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	п. 6.3.	230 000	X	230 000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	п. 6.3.	832 111	X	847 521	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		6 657 156	X	5 224 700	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		6 657 156	X	5 224 700	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6 657 156	X	5 224 700	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		9.0446	X	11.8193	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		9.0446	X	11.8193	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		12.4995	X	16.2214	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	«не применимо»	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	«не применимо»	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	«не применимо»	X
67	надбавка за системную значимость банков		«не применимо»	X	«не применимо»	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.0446	X	«не применимо»	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		«не применимо»	X	«не применимо»	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		20 585	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		«не применимо»	X	«не применимо»	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		«не применимо»	X	«не применимо»	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым		«не применимо»	X	«не применимо»	X

	применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		«не применимо»	X	«не применимо»	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N п. 6.3. сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п. 7.1.	3 642 537	3 427 301	1 830 929	3 709 072	3 491 730	2 110 809			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 417 870	1 417 870	0	938 241	938 241	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 266 427	1 266 427	0	894 584	894 584	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		223 127	223 127	44 625	553 350	553 350	110 670			
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1» <2>, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0			
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0			
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0			
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 001 540	1 786 304	1 786 304	2 217 481	2 000 139	2 000 139			
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц, включая требования по начисленным процентам		1 320 735	1 271 091	1 271 091	1 195 210	1 141 968	1 141 968			

Тыс. руб.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п. 7.5.1.	49 925	37 093
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		998 496	741 860
6.1.1	чистые процентные доходы		783 754	623 856
6.1.2	чистые непроцентные доходы		214 742	118 004
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.	3 321 353	1 942 622
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.1.	262 796	150 253
7.1.1	Общий		31 547	15 435
7.1.2	Специальный		231 249	134 818
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	п. 7.3.3.	2 913	64 467
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п. 6.2.1	378 895	36 590	342 305
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		372 665	33 847	338 818
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		1 901	-756	2 657
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4 329	3 499	830
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п. 6.4.	602 111	599 420	586 157	511 933
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	п. 6.4.	6 926 401	6 168 965	6 325 629	5 611 152
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	п. 6.4.	8.7	9.7	9.3	9.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "банк Раунд"	ОАО "Михайловский ГОК"	ОАО "Михайловский ГОК"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доля в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	173108	100000	130000
9	Номинальная стоимость инструмента	173108 (Российский рубль)	100000 (Российский рубль)	130000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.09.2000	08.06.2011, 14.07.2011	15.11.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	01.10.2022	01.10.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.	Досрочное погашение займа возможно только после получения согласия Центрального Банка Российской Федерации и не ранее, чем через 5 лет с даты включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала кредитной организации - заемщика. Эмитент не может предъявить требование о возврате займа или его части, расторжении договора займа, если только не наступил срок возврата.
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8,50	8,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	"полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)"	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	Да	Да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	<p>В случае наступления одного из следующих событий: I. Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, а также в соответствии с иными аналогичными нормативными документами, которые могут время от времени принимать компетентные органы, достигло уровня ниже 2 процентов; или II. Заемщиком от ГК "АСВ" получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение основания, указанного в п.п. I. или II. - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика). Обязательства Заемщика о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о прекращении полностью либо частично обязательства по возврату суммы основного долга по инструменту, вступают в силу на 30 (тридцатый) рабочий день с отчетной даты, на которую у Заемщика возникло основание, указанные в п.п. I. или II. настоящего Договора.</p>	<p>В случае наступления одного из следующих событий: I. Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, а также в соответствии с иными аналогичными нормативными документами, которые могут время от времени принимать компетентные органы, достигло уровня ниже 2 процентов; или II. Заемщиком от ГК "АСВ" получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по инструменту и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по инструменту прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение основания, указанного в п.п. I. или II. - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика). Обязательства Заемщика о невозмещении и ненакоплении невыплаченных процентов, а также о прекращении полностью либо частично обязательства по возврату суммы основного долга по инструменту, вступают в силу на 30 (тридцатый) рабочий день с отчетной даты, на которую у Заемщика возникло основание, указанные в п.п. I. или II. настоящего Договора.</p>
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	постоянное	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо

36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

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

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения п. 6.2.1.).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 188 686, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 47 148;
 - 1.2. изменения качества ссуд 94 594;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 46 944.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 154 839, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 55 663;
 - 2.3. изменения качества ссуд 24 160;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 75 016.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«11» апреля 2017 года



Лупичёва И.В.

Ижбердиева Г.Р.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд» / ООО «Банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п. 6.3.	4.5	9.0	11.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	п. 6.3.	6.0	9.0	11.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	п. 6.3.	8.0	12.5	16.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п. 7.2.	15.0	88.1	92.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п. 7.2.	50.0	107.5	111.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п. 7.2.	120.0	70.2	39.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				21.2 0.1	20.5 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	427.5	309.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.0	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	2.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

18	Норматив максимального размера на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				
----	--	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	п. 6.4.	6 688 058
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	п. 6.4.	209 220
7	Прочие поправки		151 890
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		6 745 388

Подраздел 2.2. Таблица расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6 780 402
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		63 221
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	п. 6.4.	6 717 181
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		431 500
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		222 280
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	п. 6.4.	209 220
Капитал и риски			
20	Основной капитал	п. 6.4.	602 111

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	п. 6.4.	6 926 401
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	п. 6.4.	8.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные		тыс. руб.
			на	на	
1	2	3	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ					
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:				
3	стабильные средства				
4	нестабильные средства				
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:				
6	операционные депозиты				
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)				
8	необеспеченные долговые обязательства				
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:				
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения				
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговому инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«11» апреля 2017 года



Лупичёва И.В.

Ижбердиева Г.Р.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45268560000	17538910	2506

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк Раунд» / ООО «Банк Раунд»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121609, г. Москва, Рублевское ш., д. 28.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		111 257	58 608
1.1.1	проценты полученные		600 046	492 223
1.1.2	проценты уплаченные		-207 567	-231 456
1.1.3	комиссии полученные		1 142 020	972 094
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 118 385	-940 417
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		13	-974
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		42 803	40 090
1.1.8	прочие операционные доходы		111 189	35 333
1.1.9	операционные расходы		-451 349	-311 005
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7 513	2 720
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		760 558	214 172
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-32 132	-9 784
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 963	-191 354
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-616 252	168 035
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-33 539	6 508
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 050 076	230 946
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		851	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		373 591	9 821
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		871 815	272 780
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-2 192 459	-892 217
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		840 568	1 144 778
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-125 515	-10 825
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	3 926
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 477 406	245 662
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

1	2	3	4	5
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-248 740	192 662
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	п. 6.5.	-854 331	711 104
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п. 6.5.	1 643 277	932 173
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п. 6.5.	788 946	1 643 277

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«11» апреля 2017 года



Лупичёва И.В.

Ижбердиева Г.Р.