

Исх. №472-04/15 от 07.04.2015

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Общества с ограниченной ответственностью
«банк Раунд»
ЗА 2014 ГОД**



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

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: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство №4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 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 во всех существенных отношениях 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- Выполнения Банком по состоянию на 01 января 2015 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 02.12.1990 №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 1 января 2015 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 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 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 31 декабря 2014 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 31 декабря 2014 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 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, 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 2014 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 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документам 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 2014 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 №102-07/14
от 01.07.2014 сроком до 30.06.2015



Н.Е. Борзова

«07» апреля 2015 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.6.1.1., 7.3.3.	140 823	76 742
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.6.1.1., 7.3.3.	203 182	333 975
2.1	Обязательные резервы		37 829	105 404
3	Средства в кредитных организациях	п.6.1.1., 7.3.3.	625 997	536 394
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	п.6.1.2., 7.3.3.	101 493	378 933
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.3., 6.1.3., 7.1., 7.3.3.	2 077 172	1 140 875
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	п.4.3., 6.1.4., 7.1., 7.3.3.	1 482 664	1 094 572
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.6.1.5.	7 618	10 022
9	Отложенный налоговый актив	п.6.1.5.	91 010	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.6.1.6.	7 675	5 741
11	Прочие активы	п.6.1.7., 7.1., 7.3.3.	84 123	48 987
12	Всего активов	п.4.3.	4 821 757	3 626 241
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	п.6.1.8., 7.1., 7.3.3.	0	100 043
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.3., 6.1.9., 7.1., 7.3.3.	4 170 108	2 760 369
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	п. 5.2. и 7.1.	1 331 756	1 052 718
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	п.6.1.10., 7.1., 7.3.3.	10 472	10 472
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	п.6.1.5.	13	13
19	Отложенное налоговое обязательство	п.6.1.5.	15 790	0
20	Прочие обязательства	п.6.1.11., 7.1., 7.3.3.	103 784	7 276
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 607	2 069
22	Всего обязательств		4 301 774	2 880 242
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		173 108	173 108
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		26 000	26 000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-147 761	13 951
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		532 940	461 003
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п. 4.3.	-64 304	71 937
31	Всего источников собственных средств		519 983	745 999
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 5.2.	130 804	240 934
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		61 474	34 870
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«07» апреля 2015 года

Лупичёва И.В.

Белякова И.И.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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:		358 647	342 772
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 292	5 151
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		233 303	199 753
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		122 052	137 868
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		156 645	152 881
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13 151	5 719
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		142 674	146 244
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		820	918
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.3.	202 002	189 891
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.	-179 987	41 753
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-35 956	5 967
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п.4.3.	22 015	231 644
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 403	-481
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-9 643	-3 508
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-802
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.3., 6.2.2.	14 370	9 451
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.3., 6.2.2.	14 531	3 449
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	п.4.3.	338 435	11 317
13	Комиссионные расходы	п.4.3.	296 784	16 359
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	п.6.2.1.	-570	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	п.6.2.1.	-158	-1 735
17	Прочие операционные доходы		100 963	66 316
18	Чистые доходы (расходы)		175 756	299 292
19	Операционные расходы	п.4.3., 6.2.4., 6.2.5.	277 281	226 458
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-101 525	72 834
21	Возмещение (расход) по налогам	п.6.2.3.	-37 221	897
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	п.4.3.	-64 304	71 937
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3.	-64 304	71 937

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«07» апреля 2015 года



Лупичёва И.В.

Белякова И.И.

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 ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2015 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	п.6.3., 7.6.	928 196	-94 741	833 455
1.1	Источники базового капитала:		660 111	71 937	732 048
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		173 108	0	173 108
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		173 108	0	173 108
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		26 000	0	26 000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		461 003	71 937	532 940
1.1.4.1	прошлых лет		461 003	71 937	532 940
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		254	128 339	128 593
1.2.1	Нематериальные активы		51	-7	44
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	18 202	18 202
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	110 171	110 171
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	110 171	110 171
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		203	-27	176
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		659 857	-56 402	603 455
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0

1	2	3	4	5	6
1.7	Основной капитал		659 857	-56 402	603 455
1.8	Источники дополнительного капитала:		268 339	-38 339	230 000
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		61 339	-61 339	0
1.8.3.1	текущего года		61 339	-61 339	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	п.6.3.	207 000	23 000	230 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	п.6.3.	207 000	23 000	230 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		268 339	-38 339	230 000
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 810 301	805 614	4 615 915
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 810 301	805 614	4 615 915
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п.7.6.	17.3	X	13.1
3.2	Достаточность основного капитала	п.7.6.	17.3	X	13.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п.7.6.	24.4	X	18.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года				Тыс. руб
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 768 457	2 643 064	1 722 792	1 285 401	1 271 997	565 394			
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	п.7.1.	585 482	585 482	0	516 094	516 094	0			
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		544 005	544 005	0	416 051	416 051	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:		418 488	418 488	83 698	238 136	238 136	47 627			
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	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.4.1	Кредитные требования к юридическим и физическим лицам		1 764 487	1 639 094	1 639 094	531 171	517 767	517 767
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		964 817	872 496	872 496	296 421	283 812	283 812
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 037 349	893 501	990 481	918 346	843 484	975 566
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		904 528	871 279	958 406	794 221	775 795	853 375
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		126 507	15 927	23 891	113 462	57 089	85 634
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		160 324	158 717	59 855	91 451	89 382	33 936
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		61 474	60 204	59 855	34 870	34 286	33 936
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		98 850	98 513	0	56 581	55 096	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочности кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.7.5.1.	38 488	45 788
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		769 769	915 757
6.1.1	чистые процентные доходы		686 779	810 534
6.1.2	чистые непроцентные доходы		82 990	105 223
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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	п.7.3.	1 356 155	1 660 150
7.1	процентный риск, всего, в том числе		107 028	132 812
7.1.1	общий		17 816	24 849
7.1.2	специальный		89 212	107 963
7.2	фондовый риск, всего,		0	0
	в том числе:			
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		18 310	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		90 133	180 715	270 848
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		87 068	180 141	267 209
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		996	1 036	2 032
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 069	-462	1 607
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 364 021, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 211 260;
 - 1.2. изменения качества ссуд 93 937;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 58 824.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 183 880, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 104 014;
 - 2.3. изменения качества ссуд 58 495;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 21 371.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«07» апреля 2015 года



Лупичёва И.В.

Белякова И.И.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	п.7.6.	5.0	13.1	17.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	п.7.6.	5.5	13.1	17.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	п.7.6.	10.0	18.1	24.4
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	106.6	95.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.7.2.	50.0	98.2	129.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.7.2.	120.0	77.6	37.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.7 Минимальное 0.1	Максимальное 16.6 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	312.0	173.3
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	0.8	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.6	0.0
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)				

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«07» апреля 2015 г.



Лупичёва И.В.

Белякова И.И.

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 01.01.2015 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 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:		133 342	60 150
1.1.1	проценты полученные		315 057	368 937
1.1.2	проценты уплаченные		-154 537	-156 987
1.1.3	комиссии полученные		338 435	11 317
1.1.4	комиссии уплаченные		-296 784	-16 359
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		-2 135	-7 315
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		14 370	9 451
1.1.8	прочие операционные доходы		96 334	66 047
1.1.9	операционные расходы		-179 761	-210 230
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2 362	-4 711
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-107 655	-237 198
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		67 575	20 552
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		268 547	255 871
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 030 123	633 866
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-74 744	-11 184
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-100 043	100 043
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-3 558
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		765 155	-1 231 386
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		0	-3 000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4 022	1 598
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		25 687	-177 048
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»		-334 932	2 153
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		100 045	283 427
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	1 388
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	283 252
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3 406	-218
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	247
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-238 293	570 249
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
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

1	2	3	4	5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		303 072	21 251
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	п.6.4.	90 466	414 452
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	п.6.4.	841 707	427 255
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	п.6.4.	932 173	841 707

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

«07» апреля 2015 г.



Лупичёва И.В.

Белякова И.И.