

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
в ООО «банк Раунд»
за 2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ.....	7
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	12
5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА	17
6. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА	28
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	30
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	31
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	32
10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА И ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	34
11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РИСКАМ, ФОРМИРУЕМОЙ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ВПОДК	35
12. ИНФОРМАЦИЯ О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ	36
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	38
14. ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА.....	42

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящий отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Отчет, Банк) подготовлен в целях раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд».
- 1.2.** Общая информация о Банке представлена в Разделе 2 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».
- 1.3.** Настоящий Отчет подготовлен, в том числе с учетом следующих действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, а также внутренних нормативных документов Банка:
- Указанием Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – Указание Банка России №4482-У);
 - Указанием Банка России от 06.12.2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России №4638-У);
 - Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указанием Банка России №3624-У);
 - Стратегией управления рисками и капиталом ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Стратегия управления рисками и капиталом);
 - Положением о показателях склонности к риску и целевых уровнях рисков в ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Положение о показателях склонности к риску и целевых уровнях рисков);
 - Положением о порядке и методиках стресс-тестирования значимых рисков в ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Положение о стресс-тестировании);
 - Положением о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Положение о системе оплаты труда);
 - Методикой оценки достаточности капитала и распределения по видам значимых рисков в ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Методика оценки достаточности капитала).
- 1.4.** В целях настоящего Отчета используются следующие сокращения:
- ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
 - УВА – Управление внутреннего аудита Банка;
 - УРМ – Управление риск-менеджмента Банка;
 - СВК – Служба внутреннего контроля Банка.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА

- 2.1.** Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов. Информация о структуре собственных средств (капитала) приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
Основной капитал, итого, в том числе:	957 726	925 709
Базовый капитал, итого, в том числе:	957 726	925 709
Источники базового капитала, итого, в том числе:	1 019 506	988 799
Уставный капитал	503 108	503 108
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	26 000	26 000

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
Прибыль прошлых лет	508 960	459 691
Прибыль/Убыток текущего года	-18 562	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого, в том числе:	61 780	63 090
Нематериальные активы	34 708	33 146
Отложенные налоговые активы	27 072	21 658
Дополнительный капитал, итого:	230 000	313 791
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	230 000	313 791
Прибыль текущего года	-	83 791
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	230 000	230 000
Собственные средства (капитал) Банка, итого	1 187 726	1 239 500

2.2. Информация о достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка представлена в разделе 8 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

2.3. Информация по форме отчетности 0409808 представлена в «Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год», в том числе, представлены разделы 1 и 5, необходимые для сопоставления данных бухгалтерского баланса и данных отчетности по форме 0409808.

Информация о результатах сопоставления данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведена в следующей таблице:

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	503 108	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	503 108	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	503 108
1.2.	отнесенные в добавочный капитал	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	230 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	8 640 283	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	230 000
2.2.1.		X	-	из них: субординированные кредиты	X	230 000

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Банк Раунд» за 2018 год

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	45 712	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	34 708	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	34 708	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	34 708
3.2.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	74 047	X	X	X
4.1.	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	27 072	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	27 072
4.2.	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	46 975	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	34 708	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	9 429 734	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

2.4. Целями функционирования системы управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках утвержденных показателей склонности к риску или иных лимитов и ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленных показателей склонности к риску в соответствии со стратегией развития;
- защита интересов участников, кредиторов и вкладчиков Банка путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет адекватной оценки рисков и их оптимизации по всем направлениям деятельности.

2.5. Процедуры управления капиталом Банка включают в себя определение показателей склонности к риску, определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка, а также контроля за их соблюдением.

2.6. В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе Банк определяет склонность к риску в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные (характеризующие достаточность капитала и отдельные виды рисков) и качественные показатели склонности к риску. Банк определяет склонность к риску, характеризующую достаточность капитала по показателям

регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала, определяемого в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018г. №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее по тексту – Положением Банка России №646-П)). Показатели склонности к риску устанавливаются на горизонт стратегического планирования и не реже одного раза в год Совет директоров рассматривает вопрос о необходимости их изменений. Отдельные значения показателей склонности к риску могут быть актуализированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменения Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и (или) введение новых). В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанным с принятием рисков.

- 2.7. На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет: плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.
- 2.8. За отчетный период во внутренние документы Банка вносились изменения в части изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом. Советом директоров Банка пересмотрены показатели склонности к риску и целевые уровни рисков.
- 2.9. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена в Разделе 8 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».
- 2.10. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2019 года составляет 80.64% (на 1 января 2018 года: 74.68%).
- 2.11. Банк не использует инновационные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).
- 2.12. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют контрагенты, на которых устанавливается антициклическая надбавка.
- 2.13. Банк соблюдал требования положений к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России №646-П в течении переходного периода.
- 2.14. Банк не применяет какие-либо коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России №646-П, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России, требующие раскрытия порядка расчета таких коэффициентов (показателей).

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ОПРЕДЕЛЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

- 3.1. Стратегия управления рисками и капиталом Банка устанавливает общие принципы построения системы управления банковскими рисками и капиталом, закрепляет основные ограничения деятельности Банка с учетом принимаемых рисков. Объектами управления рисками в Банке являются любые финансовые инструменты, материальные активы, процессы или виды деятельности, при выполнении и (или) управлении которыми может произойти ухудшение финансового положения Банка (финансовые потери), ухудшение процесса управления финансовыми потоками или качества управленческих технологий Банка.
- 3.2. Банк в обязательном порядке осуществляет бизнес-планирование с учетом основных лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней рисков. Планирование капитала Банка осуществляется, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала и т.д.
- 3.3. В рамках реализации ВПОДК и системы управления рисками Банк:

- выявляет риски, присущие деятельности Банка, и потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделяет значимые для Банка риски;
- осуществляет оценку значимых для Банка рисков и агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществляет контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

3.3.1. Система управления рисками Банка базируется на следующих принципах:

- осведомленность о риске;
- управление деятельностью с учетом принимаемого риска;
- распределение функций и полномочий;
- принцип пропорциональности (соответствие требований к реализации системы управления рисками и капиталом характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков);
- контроль уровня риска (руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений)
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов;
- необходимость обеспечения независимости функции рисков (обеспечение независимости подразделения, осуществляющего оценку и анализ рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам)
- использование информационных технологий;
- постоянное совершенствование системы управления рисками.

3.4. Организационная структура системы управления рисками Банка:

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

3.4.2. Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнеса (структурных подразделений), генерирующих эти риски. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке действует следующая иерархия системы управления рисками:

3.4.2.1. Совет директоров Банка устанавливает и утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, Положения, Порядки и Методики, в части формирования отчетности ВПОДК, в том числе:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает процедуры стресс-тестирования, порядок управления капиталом Банка и наиболее значимыми рисками;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни рисков;
- рассматривает результаты выполнения ВПОДК и результаты стресс-тестирования;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала.

3.4.2.2. Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;
 - осуществляет принятие управленческих решений, наряду с Финансово-кредитным комитетом Банка, в рамках установленных полномочий;
 - рассматривает результаты выполнения ВПОДК и стресс-тестирования, наряду с Советом директоров Банка.
- 3.4.2.3. Финансово-кредитный комитет Банка устанавливает лимиты рисков в рамках утвержденных полномочий и ограничений и рассматривает вопросы, относящиеся к его компетенции.
- 3.4.2.4. УРМ:
- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям и рекомендациям Банка России;
 - организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
 - формирует отчетность ВПОДК по Банку;
 - формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков;
 - проводит анализ и оценку финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - формирует мотивированные суждения о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
 - разрабатывает методологию и рассчитывает лимиты на проведение операций;
 - проводит стресс-тестирование значимых банковских рисков.
- 3.4.2.5. Финансовое управление осуществляет бизнес-планирование с учетом основных лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней рисков.
- 3.4.2.6. УВА проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов, информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятым для их устранения.
- 3.4.2.7. СВК осуществляет функции, указанные в п.4(1).1 Положения Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе:
- осуществляет выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее по тексту – регуляторный риск);
 - осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
 - осуществляет мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском;
 - координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска.
- 3.4.2.8. Подразделения Банка, генерирующие риск, в том числе бизнес-подразделения осуществляют оперативное управление рисками в рамках своих компетенций через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов, предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.
- 3.5.** Основными этапами управления банковскими рисками являются: идентификация рисков, оценка и мониторинг рисков, контроль и (или) минимизация рисков.
- 3.5.1.** Идентификация рисков состоит в определении объектов и источников риска, факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. Идентификация рисков и оценка их существенности проводятся один раз в

год. При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков, а также может быть произведена корректировка показателей склонности к риску и целевых уровней рисков. По итогам проведенной идентификации значимыми для Банка признаются следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковской книги, операционный риск.

- 3.5.2.** Оценка значимых рисков. Для всех значимых рисков, идентифицированных на предыдущем этапе, проводится оценка риска. Для оценки рисков используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов.
- 3.5.3.** Определение склонности к риску. Банк определяет систему ограничений уровня рисков исходя из стратегических перспектив развития. Данные ограничения устанавливаются на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям или операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определением планов действия при нарушении установленных ограничений.
- 3.5.4.** Мониторинг банковских рисков. Осуществляется путем регулярного изучения системы показателей деятельности Банка.
- 3.5.5.** Контроль и минимизация рисков. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Применяемые методы снижения рисков определяются исходя из принятой бизнес-модели Банка. Основными методами минимизации рисков являются:

Форма управления риском	Метод минимизации риска	Значимый риск, в отношении которого используется метод
Уклонение	Отказ от ненадежных контрагентов; Отказ от высоко рискованных операций (сделок); Установление системы лимитов по контрагентам и операциям; Страхование; Регламентация бизнес-процессов	Кредитный риск; Рыночный риск; Процентный риск банковской книги; Риск ликвидности; Риск концентрации; Операционный риск
Диссипация	Диверсификация банковских операций; Распределение ответственности между участниками управления рисками в рамках полномочий	Кредитный риск; Рыночный риск; Процентный риск банковской книги; Риск ликвидности; Риск концентрации; Операционный риск
Компенсация	Создание системы резервов; Управление обеспечением; Стратегическое планирование деятельности	Кредитный риск; Риск ликвидности; Риск концентрации

- 3.6.** В рамках реализации ВПОДК Банк определяет, в том числе:

- совокупный объем необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков и прочих рисков, не признанных значимыми;
- потребность в капитале количественными методами в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, процентного риска банковской книги;
- потребность в капитале в отношении значимых и прочих рисков, не оцениваемых количественными методами. Ввиду того, что потребность в капитале в отношении прочих рисков количественными методами Банком не определяется, покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления соответствующих лимитов;
- показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала) в размере, отличном от минимального нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России №180-И), с

целью минимизации риска нарушения нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 и создания необходимого буфера капитала.

3.7. Описание порядка информирования Совета директоров и Правления Банка в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам, а также процедур и периодичности проведения стресс-тестирования, приведено в Разделах 11 – 12 настоящего Отчета.

3.7.1. В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов. Действующая в Банке система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- лимиты 1-го уровня – лимиты по видам значимых для Банка рисков, целевые (плановые) уровни рисков, показатели склонности к риску, характеризующие отдельные виды значимых рисков. Лимиты 1-го уровня утверждаются Советом директоров;
- лимиты 2-го уровня – распределению на лимиты 2-го уровня подлежит капитал, выделенный на лимиты 1-го уровня в отношении кредитного и рыночного риска. Лимитами 2-го уровня являются лимиты по направлениям деятельности Банка, лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков, лимиты по объему операций (сделок), осуществляемым с финансовыми инструментами, лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям. Лимиты 2-го уровня утверждаются Финансово-кредитным комитетом/Правлением Банка;
- лимиты 3-го уровня устанавливаются в целях ограничения риска по одному заемщику/контрагенту/эмитенту (группам связанных заемщиков/контрагентов/эмитентов). Лимиты 3-го уровня устанавливаются уполномоченным коллегиальным органом (Финансово-кредитный комитет, Малый кредитный комитет Структурного подразделения) в пределах своих полномочий, определенными внутренними нормативными документами Банка.

3.8. Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденным значениям склонности к риску, принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

3.9. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). Результаты контроля включаются в отчетность, формируемую в рамках ВПОДК.

3.10. Дополнительная информация о системе управления рисками, в том числе информация о присущих Банку значимых рисках, приведена в Главе 7 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

3.11. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков представлена в следующей таблице:

Таблица 2.1

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 484 996	3 398 875	278 800
2	при применении стандартизированного подхода	3 484 996	3 398 875	278 800
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	42 605	42 414	3 408

№ п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
5	при применении стандартизированного подхода	42 605	42 414	3 408
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 050 010	3 434 012	244 001
17	при применении стандартизированного подхода	3 050 010	3 434 012	244 001
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 075 100	1 075 100	86 008
20	при применении базового индикативного подхода	1 075 100	1 075 100	86 008
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	137 800	106 528	11 024
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого	7 790 511	8 056 929	623 241

3.11.1. За прошедший период произошли изменения в размере рыночного риска связанные с погашением/продажей части облигаций из портфеля ценных бумаг Банка.

4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

4.1. Сведения о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлены в следующей таблице:

Таблица 3.1

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 923 107	Не применимо	2 923 107	0	Не применимо	0	0
2	Средства в кредитных организациях	794 822	Не применимо	794 822	0	Не применимо	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	20 660	Не применимо	0	20 660	Не применимо	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	2 031 707	Не применимо	2 031 707	0	Не применимо	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 182 545	Не применимо	0	0	Не применимо	4 182 545	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	84 164	Не применимо	57 092	0	Не применимо	0	27 072
9	Активы и группы активов,	65 319	Не применимо	65 319	0	Не применимо	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2018 год

	предназначенные для продажи, а также прочие активы							
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45 712	Не применимо	49 422	0	Не применимо	0	34 708
13	Всего активов	10 148 036	Не применимо	5 921 469	20 660	Не применимо	4 182 545	61 780
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	8 640 283	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	Не применимо	0	0	Не применимо	0	0
21	Прочие обязательства	487 721	Не применимо	4 384	0	Не применимо	0	0
22	Всего обязательств	9 128 004	Не применимо	4 384	0	Не применимо	0	0

4.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала представлены в следующей таблице:

Таблица 3.2

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	10 148 036	5 921 469	Не применимо	20 660	4 182 545
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	9 128 004	4 384	Не применимо	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	1 020 032	5 917 085	Не применимо	20 660	4 182 545
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	299 882	0	Не применимо	0	0
7	Различия в оценках	0	0	Не применимо	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	Не применимо	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	Не применимо	0	0
10	...	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	10 086 256	5 917 085	Не применимо	20 660	4 182 545

4.3. Источники рыночной информации, используемые для определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также применяемые Банком методы оценки справедливой стоимости на основе рыночных данных приведены в п.5.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год». Управление внутреннего аудита в соответствии с планом проверок подготавливает отчет для органов управления Банка в рамках контроля за правильностью определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости. Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля, обращающихся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, определяется с учетом корректировок, представляющих собой дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

4.4. Сведения об обремененных и необремененных активах представлены в следующей таблице:

Таблица 3.3

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	225 799	-	9 157 138	3 479 593
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-		-
2.1.	кредитных организаций	-	-		-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-		-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 182	-	4 147 360	3 479 593
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	327 979	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	327 979	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 182	-	3 819 381	3 479 593
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 182	-	3 819 381	3 479 593
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-		-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 830	-	1 068 481	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 893 849	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	200 787	-	1 649 561	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	284 742	-
8	Основные средства	-	-	40 004	-
9	Прочие активы	-	-	73 140	-

4.5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице:

Таблица 3.4

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	76 446	165 879
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	156 783	184 787
2.1.	банкам - нерезидентам		5 760,00
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	156 783	179 027
2.3.	физическим лицам - нерезидентам		-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	939 446	737 124
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	939 446	737 124
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	39 832	248 986
4.1.	банков - нерезидентов		-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 204	44 205
4.3.	физических лиц - нерезидентов	9 628	204 781

4.5.1. Изменение величины долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов произошло в связи с увеличением портфеля ценных бумаг.

5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА

5.1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков, вследствие дефолта и/или ухудшения кредитного качества контрагента до завершения расчетов по операциям на финансовых рынках (валютном, денежном, рынке ценных бумаг).

5.2. По результатам оценки кредитного риска по состоянию на отчетную дату, установленные Советом директоров показатели склонности к риску (в части кредитного риска и концентрации кредитного риска) и ограничения, в том числе установленные Кредитной политикой Банка, соблюдаются.

5.3. Для определения кредитоспособности контрагента проводится количественный (оценка финансового положения) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и создания резерва на возможные потери по ссудам. Оценка финансового положения контрагента производится, в том числе с учетом тенденций в изменении финансового положения и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью Банк анализирует динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

5.4. В соответствии с внутренними документами Банка, определяющими целевые уровни рисков, установлены предельные и сигнальные значения в том числе для кредитного риска и кредитного риска контрагента. За прошедший период сигнальные и предельные значения рисков не нарушались.

5.5. В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка в целом: данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию;

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

5.6. Частные принципы реализации системы управления кредитным риском и кредитным риском контрагента:

5.6.1. Банк использует методы оценки кредитного риска и кредитного риска контрагента, в том числе ограничения, установленные Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России №590-П), Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение Банка России №611-П) и Инструкцией Банка России №180-И.

5.6.2. Управление кредитным риском и кредитным риском контрагента осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка и другими документами, детализирующими кредитную политику, которые утверждаются и периодически, по мере необходимости, пересматриваются.

5.6.3. В Банке установлен порядок одобрения новых кредитов, изменения, предоставления условий рефинансирования действующих кредитов, также установлены лимиты на уровне заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков, которые включают в себя различные типы рисков, с целью ограничения концентрации кредитного риска и снижения возможных потерь при ухудшении финансового положения отдельных заемщиков/категорий заемщиков. Установление лимитов на заемщиков и на операции с контрагентами осуществляется после оценки их финансового положения. На постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России, и внутренними документами Банка, производится мониторинг состояния кредитов, финансового положения заемщиков, определение достаточности сформированных по ним резервов и качества кредитного портфеля в целом.

5.6.4. Идентификация и управление кредитным риском и кредитным риском контрагента производится по всем продуктам и операциям, подверженным кредитному риску.

5.6.5. При рассмотрении вопросов о предоставлении кредитов и установлении лимитов принимаются во внимание будущие потенциальные изменения в экономических условиях, а также рыночных условиях, в которых действует заемщик.

5.6.6. Банк поддерживает и совершенствует внутренний контроль и практики кредитной работы с целью своевременного информирования органов управления и руководителей подразделений Банка о нарушениях Кредитной политики, установленных кредитных процедур и лимитов с целью принятия необходимых мер.

5.6.7. Система управления кредитным риском (в том числе кредитным риском контрагента) является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов кредитных бизнес-процессов:

- идентификация кредитного риска;
- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск;

- формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обеспечение кредитных продуктов;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

5.6.8. Объектами управления кредитным риском и кредитным риском контрагента, подлежащими идентификации в качестве источников кредитного риска, являются кредитные продукты в денежной и документарной форме.

5.7. Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском и кредитным риском контрагента:

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

5.8. Система принятия решений и зоны ответственности в части управления кредитным риском и кредитным риском контрагента:

5.8.1. Все решения по предоставлению кредитных продуктов Банка и осуществления сделок с контрагентами принимаются коллегиальными органами Банка (Советом директоров, Правлением, Финансово-кредитным комитетом и Малым кредитным комитетом).

5.8.2. Порядок оценки кредитных рисков заемщиков и контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, санкционирования решений о выдаче/изменении условий кредитования и совершения иных сделок, несущих кредитный риск, полномочия должностных лиц и коллегиальных органов управления Банком, иерархия принятия кредитных решений устанавливается отдельными внутренними документами Банка.

Детализация процедур управления кредитным риском и кредитным риском контрагента содержится в:

- Кредитной политике ООО «банк Раунд»;
- Положении о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ООО «банк Раунд»;
- Положении о порядке формирования ООО «банк Раунд» резервов на возможные потери;
- Положении по работе с залогами в ООО «банк Раунд»;
- Методике оценки финансового положения и уровня риска по кредитным продуктам, предоставляемым юридическим лицам в ООО «банк Раунд»;
- Методике оценки финансового положения и уровня риска по кредитным продуктам, предоставляемым индивидуальным предпринимателям в ООО «банк Раунд»;
- Методике оценки финансового положения и уровня риска по кредитным продуктам, предоставляемым физическим лицам в ООО «банк Раунд»;
- Методике оценки финансового положения кредитных организаций и расчета лимитов в ООО «банк Раунд»;

- Методике оценки финансового положения субъектов Российской Федерации и расчета лимитов в ООО «банк Раунд»;
- Положении об управлении рыночным риском в ООО «банк Раунд» в части определения порядка расчета лимитов риска на контрагентов (эмитентов) по сделкам на денежном и фондовом рынках;
- Положении об определении групп связанных заемщиков в ООО «банк Раунд»;
- Иных нормативно-методологических и регламентирующих документах ООО «банк Раунд» в области кредитования.

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

5.9. Информация об управлении кредитными рисками также раскрывается в пункте 7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

5.10. Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску:

Таблица 4.1

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	135 105	Не применимо	2 117 834	221 230	2 031 709
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	4 182 544	0	4 182 544
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	299 883	4 384	295 499
4	Итого	Не применимо	135 105	Не применимо	6 600 261	225 614	6 509 752

5.11. На отчетную дату, а также на протяжении всего отчетного периода, Банк не имел ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011г. №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

5.12. Информация по кредитному риску и кредитному риску контрагента, в том числе в части обеспечения дополнительно раскрывается в пункте 7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

5.13. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положениями Банка России №590-П и №611-П, приведена в следующей таблице:

Таблица 4.1.2

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	92 778	10.00	9 278	0.00	0	-10.00	-9 278
1.1.	ссуды	92 778	10.00	9 278	0.00	0	-10.00	-9 278
2	Реструктурированные ссуды	250 000	8.49	21 232				
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	260 000	21.00	54 600	5.00	13 000	-16.00	-41 600
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

5.13.1. Изменения в составе активов, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положениями Банка России №590-П и №611-П, по сравнению с отчетной датой на 01.10.2018г. произошли в связи с погашением части ссуд.

- 5.14.** Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта:

Таблица 4.2

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	139 426
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 836
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 071
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 4 087
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	135 105

- 5.15.** Изменение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, произошло в основном за счет списания данной задолженности с баланса в связи с признанием безнадежной к взысканию, а также в связи с погашением ее части за счет реализованного предмета залога.
- 5.16.** Информация о составе кредитных требований, в том числе об объеме просроченных и обесцененных кредитных требований, реструктурированных кредитных требований, распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения, по категориям качества, анализ просроченных кредитных требований по длительности, раскрывается в пункте 6.1.4 и Разделе 7 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».
- 5.17.** Банк осуществляет оценку риска и формирование резерва по выданным ссудам в соответствии с Положением Банка России №590-П. Банк формирует резервы при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные к II – V категориям качества являются обесцененными.
- 5.18.** В соответствии с внутренними документами Банка и Положением Банка России №590-П под реструктурированными ссудами понимаются ссуды, по которым на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону более благоприятную для заемщика. К таким условиям относятся: увеличение сроков возврата основного долга; снижение процентной ставки ниже установленной первоначальным договором; изменение графика уплаты процентов по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика; изменение порядка расчета процентной ставки; увеличение суммы основного долга; изменение валюты ссуды.

5.19. Методы снижения кредитного риска:

Таблица 4.3

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	599 193	1 432 516	1 264 531	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 182 544	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	4 781 737	1 432 516	1 264 531	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	102 430	31 866	31 866	0	0	0	0

5.20. Дополнительно информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке, раскрывается в п.7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

5.21. По состоянию на 01.01.2019 кредитные требования (обязательства), подверженные кредитному риску, по которым величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, определяется с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, отсутствуют. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктами 4.1 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается.

5.22. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу:

Таблица 4.4

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 923 362	0	2 923 362	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	791 641	0	791 641	0	693 388	19,90

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	1 138 921	140 845	1 138 921	0	1 138 921	32,68
7	Розничные заемщики (контрагенты)	739 931	145 348	739 931	0	864 067	24,79
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	125 763	0	125 763	0	141 853	4,07
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	510 218	9 306	510 218	0	556 607	15,97
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	20 088	0	20 088	0	30 132	0,86
13	Прочие	60 028	0	60 028	0	60 028	1,72
14	Всего	6 309 952	295 499	6 309 952	0	3 484 996	100,00

5.23. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска:

Таблица 4.5

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 923 362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 923 362
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	122 816	-	-	-	-	668 825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	791 641
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	1 138 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 138 921
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	465 449	4 570	7 625	2 177	228 330	-	-	-	-	-	-	31 778	739 931
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	2 754	-	-	83 623	-	-	-	37 258	-	-	-	-	-	-	2 128	125 763

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2018 год

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	417 440	-	-	-	92 778	-	-	-	-	-	-	-	510 218
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 088	-	-	-	-	-	-	-	20 088
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	60 028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 028
14	Всего	2 923 362	122 816	-	2 754	-	-	2 834 286	4 570	7 625	2 177	378 454	-	-	-	-	-	-	33 906	6 309 952

5.24. По состоянию на отчетную дату, а также на протяжении всего отчетного периода, Банк не проводил каких-либо сделок с ПФИ, а также операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. Величины, подверженные кредитному риску центрального контрагента, отражены в Таблице пункта 5.26 настоящего Отчета.

5.25. Информация о величине кредитного риска контрагента в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода приведена в следующей таблице:

Таблица 5.3

№ п/п	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	25 523	-	-	-	-	3 000	28 523
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	25 523	-	-	-	-	3 000	28 523

5.26. Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (НКО «НКЦ» (АО)), приведена в следующей таблице:

Таблица 5.8

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	42 605
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	25 523	5 105
9	Гарантийный фонд	3 000	37 500
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

6. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

- 6.1.** Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска; постоянного наблюдения за рыночным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.
- 6.2.** Система управления рыночным риском является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:
- идентификация (выявление) рыночного риска (в том числе процентного, фондового, валютного, товарного);
 - анализ и оценка рыночного риска;
 - регулирование и мониторинг уровня рыночного риска, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки рыночного риска, соблюдения принятых решений в части ограничений рыночного риска и условий проведения операций, подверженных рыночному риску;
 - составление и анализ отчетности об уровне принятого рыночного риска.
- 6.3.** Идентификация рыночного риска производится в процессе предварительного рассмотрения сделок, установления параметров сделок и последующего сопровождения (мониторинг,

изменение условий сделки). Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих – процентного риска торгового портфеля, валютного, товарного, фондового рисков. Оценка рыночного риска производится в соответствии со стандартизированным подходом в соответствии с Положением Банка России №511-П. Расчет величины рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

6.4. Одним из основных направлений регулирования рыночного риска является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает организацию управления рыночным риском, т.е. основ политики принятия решений, таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать рыночный риск на приемлемом и управляемом уровне. Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования рыночного риска. К таким методам относятся:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система контроля;
- управление остаточным риском.

6.5. Система лимитов устанавливает определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков при осуществлении операций с финансовыми инструментами, подверженным влиянию рыночного риска и позволяет проводить текущий мониторинг рыночного риска и управлять ликвидностью Банка. В рамках процедур по ограничению рыночного риска Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничить рыночный риск как в отношении отдельных эмитентов (групп связанных эмитентов), так и в отношении направлений деятельности Банка, подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рыночного риска, объема операций, осуществляемых с финансовыми инструментами. Лимиты устанавливаются с учетом бизнес-модели и характера осуществляемых Банком операций, а также с учетом предельных значений показателей склонности к риску, целевых уровней рисков и целевой структуры рисков.

6.6. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления Банком и подразделений Банка в управлении рыночным риском:

6.6.1. Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, внутренние документы Банка, регулирующие порядок управления банковскими рисками (в том числе рыночным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации; утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни рисков; осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов; осуществляет оценку эффективности управления рыночным риском.

6.6.2. Правление и Председатель Правления организуют процесс управления рыночным риском; осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

6.6.3. Финансово-кредитный комитет в рамках своих полномочий устанавливает лимиты на операции Банка, подверженные влиянию рыночного риска.

6.6.4. Подразделения Банка, осуществляющие операции, подверженные влиянию рыночного риска, обеспечивают в рамках своих полномочий соблюдение лимитов, установленных коллегиальными органами Банка; осуществляют предварительный и текущий контроль за открытой валютной позицией Банка; осуществляют контроль за текущей позицией путем распределения свободных ресурсов в рамках установленных лимитов внутри финансовых инструментов определенного вида, подверженных рыночному и процентному рискам; осуществляют иные функции в рамках своих компетенций.

6.6.5. Управление риск-менеджмента осуществляет разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка (в том числе рыночным риском), обеспечение ее соответствия требованиям и рекомендациям Банка России; организацию процесса

идентификации рыночного риска; оценку финансового положения эмитентов финансовых инструментов, подверженных влиянию рыночного риска; расчет лимитов на операции с финансовыми инструментами, подверженные влиянию рыночного риска; осуществляет мониторинг состояния рыночного риска; подготавливает внутренний отчет по рыночному риску в рамках ВПОДК; проводит стресс-тестирование рыночного риска.

6.6.6. Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов; информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения.

6.7. Дополнительно информация о рыночном риске раскрывается в подпункте 7.2 «Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

6.8. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода:

Таблица 7.1

№ п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 009 079
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	40 931
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	3 050 010

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

7.1. Основная цель управления операционным риском – разработка мероприятий, направленных на снижение рисков нефинансового характера, приводящих с определенной вероятностью к реальным потерям. Основными задачами системы управления операционным риском являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе направлений деятельности, операций и подразделений Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие системы управления операционным риском в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями Базельского комитета и лучшей мировой практикой.

7.2. Процесс идентификации операционного риска заключается в классификации (кодификации) типов возможных событий операционного риска в разрезе источников риска, типов операционных убытков и потерь. Прямым результатом проявления операционного риска являются финансовые (операционные) потери. Операционные потери Банка, т.е. ухудшение финансового результата деятельности Банка вследствие операционного риска, подразделяются на прямые и косвенные. При этом под прямыми потерями понимают уменьшение текущих доходов, а под косвенными – уменьшение потенциальных доходов Банка вследствие недостатков ведения операционной деятельности, а также возможные потери в будущем из-за уже совершившихся рискованных событий. Все работники Банка в пределах своих компетенций принимают участие в выявлении факторов

возникновения операционного риска и реализации мер по поддержанию уровня ОР на приемлемом уровне.

- 7.3.** В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о реализованных событиях операционного риска и понесенных Банком операционных убытках.
- 7.4.** В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».
- 7.5.** Дополнительно информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском, а также о величине операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для его покрытия, при применении подхода, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», раскрывается в подпункте 7.6 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

- 8.1.** Основной целью управления процентным риском является обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций, связанных с привлечением и размещением финансовых ресурсов. Основной принцип управления процентным риском заключается в том, чтобы стабилизировать, а затем систематически наращивать банковскую чистую процентную маржу.
- 8.2.** Объектами управления процентным риском являются процентные ставки по продуктам и процентная маржа.
- 8.3.** В целях выявления и оценки процентного риска банковского портфеля балансовые и внебалансовые инструменты распределяются на чувствительные и нечувствительные к изменению процентной ставки.
- 8.4.** В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает: систему лимитов по процентному риску, постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов, процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и Правления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной предельной величиной, меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.
- 8.5.** Для целей эффективного управления процентным риском в Банке функционирует система отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка, так и для целей осуществления контроля за соблюдением утвержденной Советом директоров политики в области управления процентного риска.
- 8.6.** В Банке установлен следующий порядок участия органов управления Банком и руководителей подразделений в управлении процентным риском:
- 8.6.1.** Совет директоров утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе процентным риском); утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни рисков; осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов; осуществляет оценку эффективности управления процентным риском.
- 8.6.2.** Правление Банка устанавливает лимиты по процентному риску в рамках своих полномочий; осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.
- 8.6.3.** Председатель Правления утверждает условия привлечения денежных средств физических лиц.

- 8.6.4.** Финансово-кредитный комитет утверждает размеры процентных ставок по кредитным продуктам Банка.
- 8.6.5.** Начальник Казначейства определяет ставки привлечения и размещения на межбанковском рынке, по остаткам средств на счетах и по привлеченным депозитам юридических лиц.
- 8.6.6.** Управление риск-менеджмента осуществляет разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка (в том числе процентным риском), обеспечение ее соответствия требованиям и рекомендациям Банка России, осуществляет мониторинг состояния процентного риска, подготавливает внутренний отчет по процентному риску для органов управления Банка.
- 8.7.** Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов.
- 8.8.** Описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля, информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, источники процентного риска банковского портфеля, а также анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют раскрываются в пункте 7.5 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

- 9.1.** Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Управление ликвидностью осуществляется также в целях: выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности; определения потребности Банка в ликвидных средствах; постоянного контроля за состоянием ликвидности; принятия мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков; создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска ликвидности).
- 9.2.** Система управления риском ликвидности является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:
- идентификация (выявление) риска ликвидности;
 - анализ и оценка риска ликвидности;
 - регулирование и мониторинг уровня риска ликвидности, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки риска ликвидности, соблюдения принятых решений в части ограничений риска ликвидности и условий проведения операций, подверженных риску ликвидности;
 - составление и анализ отчетности об уровне принятого риска ликвидности.
- 9.3.** Идентификация риска ликвидности производится в процессе предварительного рассмотрения сделок, установления параметров сделок и последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). Выявление и описание риска ликвидности Банка представляет собой разграничение, детализацию и описание объектов (источников, зон) риска ликвидности, неблагоприятных событий, факторов риска ликвидности, а также прочих необходимых компонентов риска ликвидности, необходимых для минимизации риска ликвидности и поддержания состояния ликвидности Банка на заданном уровне.
- 9.4.** Источниками риска ликвидности являются: несбалансированность активов и обязательств Банка по срокам востребования и погашения; неравномерность (концентрация) кредитных требований и обязательств Банка; неоднородность ресурсной базы Банка; необходимость обеспечивать

немедленное исполнение Банком своих финансовых обязательств перед кредиторами (вкладчиками) в соответствии с законодательством РФ.

- 9.5.** В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:
- 9.5.1.** Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, внутренние документы Банка, регулирующие порядок управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности); утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни рисков; утверждение комплекса мероприятий по преодолению кризиса ликвидности, планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.
- 9.5.2.** Правление Банка осуществляет рассмотрение предложений о реструктуризации активов по срокам; реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются, реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются; установление лимитов в рамках своих компетенций; определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности; разработка и утверждение (предоставление на утверждение Совету Директоров Банка) комплекса мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения.
- 9.5.3.** Председатель Правления осуществляет организация контроля за состоянием ликвидности и соблюдением установленных данным Положением процедур по управлению ликвидностью; координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов ликвидности Банка и прогнозирования потоков денежных средств; определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности.
- 9.5.4.** Казначейство Банка осуществляет реализацию в Банке политики по управлению ликвидностью, непосредственное операционное управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью, составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности, управление активами и пассивами Банка с целью поддержания ликвидности в пределах установленных внутренних лимитов, заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка, поддержание необходимого количества высококачественных ликвидных активов, свободных от обременения а также иные функции в управлении риском ликвидности в рамках своих компетенций.
- 9.5.5.** Финансово-кредитный комитет осуществляет утверждение значений лимитов о принятии на Банк кредитного риска по межбанковским кредитам, остаткам на корреспондентских счетах, конверсионным и банкнотным сделкам, по операциям с долевыми и долговыми ценными бумагами, иными финансовыми инструментами; выработку рекомендаций и мер по восстановлению ликвидности.
- 9.5.6.** Управление риск-менеджмента осуществляет разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка (в том числе риском ликвидности), обеспечение ее соответствия требованиям и рекомендациям Банка России, разработку методологии, регламентирующей политику по управлению риском ликвидности, осуществление анализа и оценка уровня принимаемых рисков, возникающих в процессе осуществления Банком своей деятельности, расчет лимитов для проведения активных операций подразделениями для последующего их рассмотрения уполномоченными органами управления Банка и ФКК, формирование управленческой отчетности в рамках ВПОДК.
- 9.5.7.** Управление внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов
- 9.5.8.** Иные структурные подразделения Банка осуществляют ежедневное информирование о предстоящих поступлениях/ платежах по операциям Банка, соблюдение установленных лимитов по операциям, а также иные функции в рамках своих компетенций.
- 9.6.** Одним из основных направлений регулирования риска ликвидности является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает организацию управления риском ликвидности, т.е. основ политики принятия

решений, таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риск ликвидности на приемлемом и управляемом уровне.

- 9.7.** Минимизация риска ликвидности предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Банком выработаны определенные методы регулирования рыночного риска. К таким методам относятся: система лимитов; система полномочий и принятия решений; система контроля. Система лимитов устанавливает определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков при осуществлении операций, влияющих на ликвидность и позволяет проводить текущий мониторинг и управление ликвидностью Банка. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Система контроля как инструмент управления риском ликвидности является основным элементом системы управления риском ликвидности и осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами.
- 9.8.** Дополнительно информация об управлении риском ликвидности приведена в подпункте 7.3 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».
- 9.9.** На основании внутреннего нормативного документа «Положение о стресс-тестировании», Банк проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости к риску ликвидности. Подробнее информация о стресс-тестировании приведена в Разделе 12 настоящего Отчета.

10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА И ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

- 10.1.** В течение всего отчетного периода Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России:
- достаточности капитала;
 - ликвидности;
 - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - максимального размера крупных кредитных рисков;
 - максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
 - максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
 - совокупной величины риска по инсайдерам банка;
 - использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.
- 10.2.** Показатель финансового рычага призван:
- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
 - ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
 - препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.
- 10.3.** Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России №646-П, к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированных резервов: на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением

Банка России №590-П или на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №611-П.

- 10.4.** Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

Наименование показателя	На отчетную дату	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
Показатель финансового рычага	9,2%	9,05%	9.5%	9.6%
Основной капитал	957 726	906 475	951 857	838 253
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:	10 446 384	10 015 098	10 037 532	8 737 245
<i>величина балансовых активов под риском</i>	<i>10 416 834</i>	<i>9 979 810</i>	<i>9 975 233</i>	<i>8 718 992</i>
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</i>	<i>29 550</i>	<i>35 288</i>	<i>62 299</i>	<i>18 253</i>

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

Наименование показателя	На отчетную дату	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	10 148 036	9 844 260	9 902 177	8 654 702
Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	10 416 834	9 979 810	9 975 233	8 718 992
Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %	-2,6%	-1,4%	-0.7%	-0,7%

- 10.5.** Информация о размере нормативов приведена в Разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РИСКАМ, ФОРМИРУЕМОЙ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ВПОДК

- 11.1.** На основании Стратегии управления рисками и капиталом Банк формирует отчетность ВПОДК. Формирование отчетности ВПОДК осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, в том числе в соответствии с Указанием Банка России №3624-У.

- 11.2.** Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Отчетность ВПОДК формируется УРМ.

- 11.3.** Отчетность ВПОДК Банка, в том числе содержит следующие отчеты:

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

- 11.4.** Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

11.5. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров – ежеквартально;
- Правлению Банка – не реже одного раза в месяц.

11.6. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров и Правлению Банка не реже одного раза в квартал в соответствии с Положением о стресс-тестировании.

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

11.8. В целях информирования о результатах выполнения ВПОДК руководителю УРМ, руководителям иных структурных подразделений и членам ФКК предоставляются следующие отчеты:

- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов;
- Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком.

11.9. В рамках реализации ВПОДК Банк применяет Методику стресс-тестирования, в целях анализа чувствительности к изменению факторов риска.

11.10. Банк проводит стресс-тестирование по видам рисков в рамках сценариев, приведенных в пункте 12.3 настоящего Отчета. К основным задачам, решаемым в рамках стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания приемлемых уровней достаточности капитала и ликвидности в условиях стресса.

11.11. Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутреннем нормативном документе Положение о стресс-тестировании.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ

12.1. В соответствии с Положением о стресс-тестировании, на регулярной основе (данные о периодичности приведены в разделе 12.4 настоящего Отчета), проводится оценка потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тесты), используя метод измерения (на основе исторических или гипотетических событий), позволяющий оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события (сценарный анализ) наиболее значимых видов риска (данные по видам и сценариям приведены в пункте 12.3 настоящего Отчета).

12.2. Основными задачами стресс-тестирования являются:

- определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценка их влияния на активы Банка;
- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

12.3. На основании Положения о стресс-тестировании, проводятся стресс-тесты по следующим видам риска, включающие в себя следующие сценарии:

12.3.1. Риск ликвидности:

- Сценарий №1-1 (пессимистический): Несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- Сценарий №1-2 (экстремальный): Существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%;
- Сценарий №1-3 (пессимистический): Одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов в объеме 15% ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- Сценарий №1-4 (экстремальный): Одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов в объеме 25% ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- Сценарий №1-5 (пессимистический): Одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов, являющихся 2-мя крупнейшими кредиторами/вкладчиками Банка ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;
- Сценарий №1-6 (экстремальный): Одномоментный отток средств со счетов, депозитов и прочих привлеченных средств организаций (кроме кредитных организаций) и физических лиц, в том числе юридических и физических лиц – нерезидентов, являющихся 5-ю крупнейшими кредиторами/вкладчиками Банка ввиду «кризиса доверия» к Банку и ухудшения макроэкономической ситуации в РФ;

12.3.2. Кредитный риск:

- Сценарий №2-1 (пессимистический): Несущественное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- Сценарий №2-2 (экстремальный): Существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%;
- Сценарий №2-3 (пессимистический) и сценарий №2-4 (экстремальный): Повышение вероятности дефолта по всем кредитам (кроме требований к кредитным организациям) вследствие ухудшения состояния экономики РФ;
- Сценарий №2-5 (пессимистический): Повышение вероятности дефолта по трем крупнейшим заемщикам Банка (кроме требований к кредитным организациям);
- Сценарий №2-6 (экстремальный): Повышение вероятности дефолта по пяти крупнейшим заемщикам Банка (кроме требований к кредитным организациям);
- Сценарий №2-7 (пессимистический): Повышение вероятности дефолта по заемщикам одного вида деятельности, составляющего наибольшую долю в структуре кредитного портфеля Банка (одна отрасль);
- Сценарий №2-8 (экстремальный): Повышение вероятности дефолта по заемщикам одного вида деятельности, составляющего наибольшую долю в структуре кредитного портфеля Банка (три отрасли).

12.3.3. Процентный риск банковской книги:

- Сценарий №3-1-1 (пессимистический): Рост на 600 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Сценарий №3-1-2 (экстремальный): Рост на 1000 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Сценарий №3-2-1 (пессимистический): Снижение на 600 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Сценарий №3-2-2 (экстремальный): Снижение на 1000 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

12.3.4. Рыночный риск (включая валютный риск):

- Сценарий №4-1-1 (пессимистический): Рост курса иностранных валют на 20%;
- Сценарий №4-1-2 (экстремальный): Рост курса иностранных валют на 50%;
- Сценарий №4-2-1 (пессимистический): Снижение курса иностранных валют на 20%;
- Сценарий №4-2-2 (экстремальный): Снижение курса иностранных валют на 50%;
- Сценарий №5-1 (пессимистический): Сценарное снижение стоимости долговых ценных бумаг составляет 2%;
- Сценарий №5-2 (экстремальный): Сценарное снижение стоимости долговых ценных бумаг составляет 5%;
- Сценарий №5-3 (пессимистический): стресс-тестирование концентрации рыночного риска в отношении 3 крупнейших эмитентов долговых ценных бумаг - сценарное снижение стоимости долговых обязательств составляет 3%;
- Сценарий №5-4 (экстремальный): стресс-тестирование концентрации рыночного риска в отношении 5 крупнейших эмитентов долговых ценных бумаг - сценарное снижение стоимости долговых обязательств составляет 3%;
- Сценарий №5-5 (пессимистический): стресс-тестирование концентрации рыночного риска в отношении эмитентов долговых ценных бумаг одного вида деятельности, составляющего наибольшую долю в структуре портфеля долговых ценных бумаг (одна отрасль) - сценарное снижение стоимости долговых обязательств составляет 3%;
- Сценарий №5-6 (экстремальный): стресс-тестирование концентрации рыночного риска в отношении эмитентов долговых ценных бумаг одного вида деятельности, составляющего наибольшую долю в структуре портфеля долговых ценных бумаг (три отрасли) - сценарное снижение стоимости долговых обязательств составляет 3%.

12.3.5. Операционный риск:

- Сценарий №6-1 (пессимистический): рост прямых потерь Банка в связи с реализацией событий операционного риска на 10%;
- Сценарий №6-2 (экстремальный): рост прямых потерь Банка в связи с реализацией событий операционного риска на 30%.

12.3.6. Риск концентрации:

- Стресс-тест риска концентрации проводится в рамках некоторых вышеперечисленных сценариев иных видов рисков.

12.4. Стресс-тестирование проводится на ежеквартальной основе. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение членам Правления Банка и доводятся до сведения Совета директоров не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

12.5. Результаты стресс-тестирования используются в процедурах управления рисками и определении потребности в капитале, в том числе для подготовки рекомендаций по повышению стрессовой устойчивости и планов на непредвиденные (чрезвычайные) ситуации. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

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

Система оплаты труда, формируемая в Банке, распространяется на работников Банка, состоящих в списочном составе Банка и частично, в случае, если это прямо предусмотрено Положением о системе оплаты труда – на лиц, работающих по совместительству (внешние совместители).

Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной части нефиксированного вознаграждения работникам Банка, установлены и определяются Положением о системе оплаты труда. К фиксированной части оплаты труда относятся должностные оклады, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работника. К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника. Положением о системе оплаты труда, действующей в Банке, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- нарушение утвержденных лимитов риска;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

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

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

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

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

- Совет директоров Банка:
 - рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда в Банке, перечень работников, принимающих риски, перечень работников, которым устанавливаются ключевые показатели эффективности их деятельности, а также значения данных показателей, размер Фонда оплаты труда Банка на рабочий год, порядок оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда в Банке, иные вопросы в соответствии с Положением о системе оплаты труда;
 - избрал из своих членов, не являющихся членами Правления Банка, Уполномоченного представителя Совета директоров, не являющегося членом Правления Банка, на которого возложены функции по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - избрал комиссию по оплате труда, в чьи функции входит, в том числе рассмотрение результатов проведенной оценки выполнения каждым работником установленных для него ключевых показателей эффективности их деятельности, принятие Решения о выплате (не выплате), корректировке и об окончательном фактическом размере вознаграждения работникам Банка, которым установлены ключевые показатели деятельности. В 2018 году комиссия по оплате труда провела 8 (восемь) заседаний. За участие в работе комиссии по оплате труда, члены комиссии вознаграждения не получают;
 - рассматривает не реже одного раза в год представляемые СВК оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, а также сведения о произведенных за рабочий год «крупных выплатах»;
 - рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- СВК осуществляет мониторинг системы оплаты труда, а также оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, сформированных в Банке;

13.2. Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

Наименование показателя	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.
Общий объем выплат членам исполнительных органов, в т.ч.:	38 360	31 397
<i>фиксированная часть оплаты труда</i>	30 147	25 330
<i>нефиксированная часть оплаты труда</i>	8 213	6 067
Общий объем выплат иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в т.ч.:	20 198	29 553
<i>фиксированная часть оплаты труда</i>	16 075	25 055
<i>нефиксированная часть оплаты труда</i>	4 123	4 498
Общий объем гарантированных премий, в т.ч.:	0	0
<i>члены исполнительных органов</i>	0	0
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	0	0
Общий объем выходных пособий, в т.ч.:	0	0
<i>члены исполнительных органов</i>	0	0
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	0	0
Общий объем отсроченного вознаграждения нефиксированной части оплаты труда (денежные средства), в т.ч.:	14 344	10 936
<i>члены исполнительных органов</i>	8 550	8 980
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	5 794	1 956
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в т.ч.:	0	0
<i>члены исполнительных органов</i>	0	0
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	0	0
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения, вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в т.ч.:	0	0
<i>члены исполнительных органов</i>	0	0
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	0	0

13.3. Ниже представлена информация о количестве работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, гарантированных премий, выходных пособий:

Наименование показателя	за отчетный период	за предыдущий отчетный год
	кол-во работников	кол-во работников
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:	11	10
<i>члены исполнительных органов</i>	6	6
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	5	4
Гарантированные премии, в т.ч.:	0	0
<i>члены исполнительных органов</i>	0	0
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	0	0
Выходные пособия, в т.ч.:	0	0
<i>члены исполнительных органов</i>	0	0
<i>иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</i>	0	0

13.4. В 2018 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

13.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу приведена в Главе 10 «Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

13.6. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка по окончании трудовой деятельности приведена в Главе 11 «Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2018 год».

14. ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА

14.1. В соответствии с Указанием Банка России №4638-У и принятым решением Банк раскрывает информацию о рисках, подготовленную за отчетный год путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.round.ru, в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

В.К. Ческидова

«22» мая 2019 года