

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
в ООО «банк Раунд»
за 3 квартал 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА.....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ТРЕБОВАНИЯХ К КАПИТАЛУ	6
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА.....	11
5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА	12
6. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА	17
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	17
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	17
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	17
10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА И ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ.....	17
11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РИСКАМ, ФОРМИРУЕМОЙ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ВПОДК	18
12. ИНФОРМАЦИЯ О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ	19
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	21
14. ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА.....	24

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящий «Промежуточный отчет о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» (далее – 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».
- 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 – 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 – 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 – Указанием Банка России №3624-У);
 - Стратегией управления рисками и капиталом ООО «банк Раунд» (далее – Стратегия управления рисками и капиталом);
 - Положением о показателях склонности к риску и целевых уровнях рисков на 2018 год в ООО «банк Раунд» (далее – Положение о показателях склонности к риску и целевых уровнях рисков);
 - Положением о порядке и методиках стресс-тестирования основных банковских рисков в ООО «банк Раунд» (далее – Положение о стресс-тестировании);
 - Положением о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд» (далее – Положение о системе оплаты труда);
 - Методикой оценки достаточности капитала и распределения по видам значимых рисков в ООО «банк Раунд» (далее – 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:	906 475	925 709
Базовый капитал, итого, в том числе:	906 475	925 709
Источники базового капитала, итого, в том числе:	969 931	988 799
Уставный капитал	503 108	503 108

Промежуточный отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	26 000	26 000
Прибыль прошлых лет	508 960	459 691
Прибыль/Убыток текущего года	-68 137	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого, в том числе:	63 456	63 090
Нематериальные активы	36 384	41 432
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	1 136 475	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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».

2.3. Информация по форме отчетности 0409808 представлена в «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года», 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:

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	8 443 996	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	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	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	42 773	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	36 384	X	X	X

**Промежуточный отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
в ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года**

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
3.1.1.	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	36 384	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	36 384
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	69 683	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	42 611	"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	36 384	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	-
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	9 029 815	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.** Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется 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 – 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 лимиты 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.
- 2.5.** За отчетный период во внутренние документы Банка не вносились изменения в части политики Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.
- 2.6.** Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена в пункте 6.3 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».
- 2.7.** Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на 1 октября 2018 года составляет 79.76% (на 1 января 2018 года: 74.68%).
- 2.8.** Банк не использует инновационные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).
- 2.9.** По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют контрагенты, на которых устанавливается антициклическая надбавка.
- 2.10.** Банк соблюдал требования положений к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России №646-П в течении переходного периода.
- 2.11.** 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 О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ТРЕБОВАНИЯХ 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.

Плановая идентификация видов рисков и оценка их существенности проводится раз в год в период осуществления ежегодного бизнес-планирования. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и (или) внутри Банка, которые могут повлиять на структуру рисков Банка, то может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков, а также произведена корректировка показателей склонности к риску и целевых уровней рисков.

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:

- коллегиальное принятие наиболее важных решений, связанных с принятием рисков;
- интеграция способов реагирования на риски и контрольных процедур в бизнес-процессы;
- соответствие ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности)
- осуществление управления рисками как на уровне отдельных операций, так и на портфельном уровне, и на уровне Банка в целом;
- выполнение операций и осуществление новых видов деятельности, только по итогам проведения анализа возникающих рисков;
- разделение функций инициирования проведения операций, независимой оценки рисков и (или) независимого контроля за оценкой рисков, обработки операций и отражению в бухгалтерском учете на уровне организационной структуры Банка;
- наличие специфических подходов к управлению отдельными видами рисков при соблюдении единой концепции интегрированного управления рисками, агрегирование информации об уровне рисков по Банку;
- организационная независимость подразделений, осуществляющих оценку, контроль уровня рисков и подготовку сводной управленческой отчетности;
- обеспечение баланса между уровнем принимаемых рисков и доходности;
- недопущение превышения установленной склонности к риску и требований к достаточности капитала;
- обеспечение баланса между формализованными методиками и процедурами управления рисками и профессиональным суждением работников при принятии соответствующих решений;
- осуществление мониторинга, непрерывной оценки и совершенствования процесса и системы управления рисками как со стороны органов управления Банка, так и УРМ;
- эффективность процесса управления рисками по затратам;
- возложение конечной ответственности за эффективность системы управления рисками, формирование политик и процедур в области управления рисками, организацию соответствующих процессов, распределение ролей и задач, делегирование полномочий на принятие решений на органы управления Банка;
- возложение ответственности за оперативное управление рисками на структурные подразделения Банка, выполняющие соответствующие операции (владельцев рисков).

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. 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 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, предпринятых 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 – 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.** В рамках реализации ВПОДК Банк определяет, в том числе:
- 3.5.1. совокупный объем необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков и прочих рисков, не признанных значимыми;
- 3.5.2. потребность в капитале количественными методами в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, процентного риска банковской книги и риска ликвидности;
- 3.5.3. потребность в капитале в отношении прочих рисков. 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;
- 3.5.4. минимальный предельно-допустимый совокупный уровень рисков, в том числе сигнальный уровень, в размере, отличном от минимального норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленного Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И), с целью минимизации риска нарушения норматива Н1.0 и создания необходимого буфера капитала.
- 3.6.** 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 Разделе 11 настоящего Отчета.
- 3.7.** Банк использует следующие основные методы и процедуры в целях минимизации уровня принимаемых рисков:
- Регламентирование операций – качественное управление риском путем разработки определенных процедур их проведения, а также четкого разграничения полномочий при принятии решений на всех уровнях организационной структуры Банка;
 - Лимитирование – установление ограничений (лимитов) на проводимые операции в зависимости от состояния существенных факторов. Лимиты устанавливаются в разрезе общих позиций на те или иные виды активов и (или) пассивов, использование конкретных финансовых инструментов;
 - Диверсификация операций – распределение активов и пассивов по различным компонентам;
 - Накопление и анализ статистических данных о реализованных потерях в результате действия рисков;
 - Принятие адекватного обеспечения;
 - Формирование резервов на покрытие потерь – позволяет покрыть риск ожидаемых потерь по предоставленным ссудам, вложениям Банка в ценные бумаги, прочим активам за счет собственных средств Банка. Резервы создаются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов Банка;
 - Поддержание достаточности капитала – элемент процесса управления рисками, выполняющий функцию обеспечения стабильности функционирования Банка и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;

- Страхование, в том числе имущественное страхование.

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 верхнего уровня – лимиты по видам значимых для Банка рисков, целевые (плановые) уровни рисков, показатели склонности к риску, характеризующие отдельные виды значимых рисков. Лимиты верхнего уровня утверждаются Советом директоров;
- лимиты нижнего уровня – лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географической зоны; лимиты по подразделениям, лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, лимиты по объему риска концентрации по отдельным источникам ликвидности. Лимиты нижнего уровня утверждаются Финансово-кредитным комитетом/Правлением Банка;
- иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения существенных рисков.

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. Дополнительная информация о системе управления рисками, в том числе информация о присущих Банку значимых рисках, приведена в Главе 7 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».

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

№ 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:	3 505 403	4 149 870	280 432
2	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	3 505 403	4 149 870	280 432
3	<i>при применении ПБР</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе*:	42 414	43 580	3 393
5	<i>при применении стандартизированного подхода*</i>	42 414	43 580	3 393
6	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	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	<i>вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход</i>	-	-	-
9	<i>вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход</i>	-	-	-
10	<i>вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход</i>	-	-	-
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	<i>при применении ПБР, основанного на рейтингах</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо

№ 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
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:	3 434 012	3 360 170	274 721
17	при применении стандартизированного подхода	3 434 012	3 360 170	274 721
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%	-	-	-
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	8 056 929	8 628 720	644 554

* Кредитные требования к центральному контрагенту (НКО НКЦ (АО)).

3.10.1. За прошедший период произошли изменения в размере кредитного риска связанные с погашением части ссуд и снижением остатков по валютным корреспондентским счетам.

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

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

№ 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:	237 105	-	9 618 643	3 538 861
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:	20 663	-	4 315 851	3 538 861
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	435 510	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	435 510	-

№ 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
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 663	-	3 880 341	3 538 861
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 663	-	3 880 341	3 538 861
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 610	-	737 394	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 730 863	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	211 832	-	2 372 787	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	362 150	-
8	Основные средства	-	-	44 094	-
9	Прочие активы	-	-	55 503	-

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

№ 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	181 653	165 879
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	212 452	184 787
2.1.	банкам - нерезидентам	-	5 760,00
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	212 452	179 027
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	817 511	737 124
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	817 511	737 124
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	43 256	248 986
4.1.	банков - нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	33 440	44 205
4.3.	физических лиц - нерезидентов	9 816	204 781

4.2.1. 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 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 – Положение Банка России №590-П), Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – 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:
- 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:
- 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 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 о порядке оценки и контроля рыночного (фондового, процентного, товарного, валютного) риска 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. 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».

5.10. Информация по кредитному риску и кредитному риску контрагента, в том числе в части обеспечения дополнительно раскрывается в пункте 7.1 «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».

5.11. 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:

№ 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:	101 778	10,00	10 178	0,00	0	-10,00	-10 178
1.1.	ссуды	101 778	10,00	10 178	0,00	0	-10,00	-10 178
2	Реструктурированные ссуды	304 963	10,95	33 394	1,41	4 311	-9,54	-29 083
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	-	-	-	-	-	-	-

5.11.1. 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, произошли в связи с погашением части ссуд.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

- 6.1.** Информация о величине рыночного риска приведена в подпункте 7.2 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

- 7.1.** Информация о величине операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для его покрытия, при применении подхода, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2010г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», приведена в подпункте 7.6.1 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

- 8.1.** Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют приведен в пункте 7.2.1 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

- 9.1.** Информация о риске ликвидности приведена в подпункте 7.3 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».
- 9.2.** 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.

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

Наименование показателя	На отчетную дату	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Показатель финансового рычага	9,05%	9.5%	9.6%	11.7%
Основной капитал	906 475	951 857	838 253	925 709
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, в т.ч.:	10 015 098	10 037 532	8 737 245	7 927 759
<i>величина балансовых активов под риском</i>	<i>9 979 810</i>	<i>9 975 233</i>	<i>8 718 992</i>	<i>7 867 282</i>
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</i>	<i>35 288</i>	<i>62 299</i>	<i>18 253</i>	<i>60 477</i>

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	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом	9 844 260	9 902 177	8 654 702	7 648 407
Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага	9 979 810	9 975 233	8 718 992	7 867 282
Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %	-1,4%	-0,7%	-0.7%	-2.8%

10.4. Дополнительно информация о размере нормативов и расчете показателя финансового рычага приведена в форме 0409813 «Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».

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:

- 11.3.1. 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;
- 11.3.2. о результатах стресс-тестирования;
- 11.3.3. о значимых рисках;
- 11.3.4. о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;
- 11.3.5. о выполнении обязательных нормативов Банка.

- 11.4.** Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:
- 11.4.1. 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;
- 11.4.2. об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;
- 11.4.3. об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- 11.4.4. 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:
- 11.5.1. Совету директоров – ежеквартально;
- 11.5.2. 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:
- 11.8.1. 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;
- 11.8.2. 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 Банк, на регулярной основе (данные о периодичности приведены в разделе 10.4 настоящего Отчета), проводит оценку потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации 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 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Сценарий №3-1-2 (экстремальный): Рост на 800 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Сценарий №3-2-1 (пессимистический): Снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Сценарий №3-2-2 (экстремальный): Снижение на 800 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

12.3.4. Валютный риск:

- Сценарий №4-1-1 (пессимистический): Рост курса иностранных валют на 30%;
- Сценарий №4-1-2 (экстремальный): Рост курса иностранных валют на 50%;
- Сценарий №4-2-1 (пессимистический): Снижение курса иностранных валют на 30%;
- Сценарий №4-2-2 (экстремальный): Снижение курса иностранных валют на 50%.

12.3.5. Рыночный риск:

- Сценарий №5-1 (пессимистический): Падение фондовых индексов вследствие ухудшения макроэкономической ситуации в РФ и других странах мира. В случае наличия котировок ценных бумаг, сценарное снижение стоимости долговых обязательств и долевых ценных бумаг составляет соответственно 5% и 10%;
- Сценарий №5-2 (экстремальный): Падение фондовых индексов вследствие ухудшения макроэкономической ситуации в РФ и других странах мира. В случае наличия котировок ценных бумаг, сценарное снижение стоимости долговых обязательств и долевых ценных бумаг составляет соответственно 10% и 20%;
- Сценарий №5-3 (пессимистический): стресс-тестирование концентрации рыночного риска в отношении 3 крупнейших эмитентов долговых ценных бумаг - сценарное снижение стоимости долговых обязательств составляет 20%;
- Сценарий №5-4 (экстремальный): стресс-тестирование концентрации рыночного риска в отношении 5 крупнейших эмитентов долговых ценных бумаг - сценарное снижение стоимости долговых обязательств составляет 20%;
- 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 20%;
- 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 20%.

12.3.6. 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%.

12.3.7. Риск концентрации:

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

12.4. Результаты квартального стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение членам Правления Банка не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, либо, в случае необходимости, по решению Правления Банка результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров Банка. Результаты стресс-тестирования по итогам отчетного года предоставляются на рассмотрение членам Правления Банка не позднее 15 календарных дней после опубликования формы 0409806 за отчетный год.

12.5. 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, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности работника. К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника. Положением о системе оплаты труда, действующей в Банке, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Совет директоров Банка:
 - рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда в Банке, перечень работников, принимающих риски, перечень работников, которым устанавливаются ключевые показатели эффективности их деятельности, а также значения данных показателей, размер Фонда оплаты труда Банка на рабочий год, порядок оценки организации и эффективности функционирования системы оплаты труда в Банке, иные вопросы в соответствии с Положением о системе оплаты труда;
 - 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 3 квартале 2018 года комиссия по оплате труда провела 1 (одно) заседание. 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.** Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу, в том числе лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков приведена в Главе 10 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».
- 13.3.** Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка по окончании трудовой деятельности, а также прочие долгосрочные вознаграждения приведена в Главе 11 «Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (РСБУ) ООО «банк Раунд» за 3 квартал 2018 года».
- 14. ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА**
- 14.1.** В соответствии с Указанием Банка России №4638-У и принятым решением Банк раскрывает промежуточный отчет путем его размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.round.ru, в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

И.В. Лупичёва

М.П.

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

«22» ноября 2018 года