

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
в ООО «банк Раунд»
за 2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) БАНКА.....	3
3. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	8
4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА, ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА.....	14
5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА, РИСКЕ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	20
6. ИНФОРМАЦИЯ О РЫНОЧНОМ РИСКЕ.....	32
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННОМ РИСКЕ	34
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕНТНОМ РИСКЕ БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	36
9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКЕ ЛИКВИДНОСТИ.....	37
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА.....	39
11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РИСКАМ, ФОРМИРУЕМОЙ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ВПОДК	39
12. ИНФОРМАЦИЯ О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ.....	40
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ	42
14. ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА.....	47

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2019 год (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 2019 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:
- Указание 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);
 - Указание Банка России от 27.11.2018г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее по тексту – Указание Банка России №4983-У);
 - Указание Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее по тексту – Указание Банка России №3624-У);
 - Стратегия управления рисками и капиталом ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Стратегия управления рисками и капиталом);
 - Положение 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);
 - Положение о порядке и методиках стресс-тестирования значимых рисков в ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Положение о стресс-тестировании);
 - Положение о системе оплаты труда в ООО «банк Раунд» (далее по тексту – Положение о системе оплаты труда);
 - Методика 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 капитала. 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:	968 890	957 726
Базовый капитал, итого, в том числе:	968 890	957 726
Источники базового капитала, итого, в том числе:	1 018 052	1 019 506
Уставный капитал	503 108	503 108
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	26 000	26 000
Прибыль прошлых лет	488 944	508 960

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2019 год

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
<i>Прибыль/Убыток текущего года</i>	0	-18 562
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого, в том числе:	49 162	61 780
<i>Нематериальные активы</i>	22 090	34 708
<i>Отложенные налоговые активы</i>	27 072	27 072
Дополнительный капитал, итого:	250 797	230 000
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	250 797	230 000
<i>Прибыль текущего года</i>	20 797	0
<i>Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)</i>	230 000	230 000
Собственные средства (капитал) Банка, итого	1 219 687	1 187 726

2.2. Информация о достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка представлена в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), а также в разделе 8 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».

2.3. Информация по форме отчетности 0409808 представлена в составе «Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год», в том числе, представлены разделы 1 и 4, необходимые для сопоставления данных бухгалтерского баланса и данных отчетности по форме 0409808.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», 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	250 797
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" всего, в том числе:	16, 17	9 014 973	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2019 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
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	250 797
2.2.1.		X	-	из них: субординированные кредиты	X	230 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	35 172	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 090	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	22 090	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	22 090
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	42 014	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	14 942	"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	22 090	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2019 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
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 134 921	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 2019 год».
- 2.10.** Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2020 года составляет 79,4% (на 1 января 2019 года: 80,64%).
- 2.11.** Банк не использует инновационные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).
- 2.12.** Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на отчетную дату приведены в нижеследующей таблице:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и нерезидентам, тыс.руб.	
		Организации	Физические лица
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,000	2 379 026	324 547
ИРЛАНДИЯ	1,000	574 015	0
БЕЛЬГИЯ	0,000	142 408	0
ЛЮКСЕМБУРГ	0,000	95 590	0
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0,000	225	0

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и нерезидентам, тыс.руб.	
		Организации	Физические лица
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам РФ и нерезидентам		3 191 264	324 547

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 раскрытие порядка расчета таких коэффициентов (показателей).

3. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в Разделе 1 формы отчетности 0409813 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» (далее - формы 0409813), раскрываемой в составе «Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».

3.1.1. 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;
- 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.

3.1.2. За 2019 год произошло увеличение собственных средств (капитала) Банка на 2,7%; активы, взвешенные по уровню рисков, уменьшились на 0,6% по сравнению со значением на 01.01.2019. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) на 01.01.2020 несущественно увеличились на 0,22% по сравнению с их значениями на 01.01.2019, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 несущественно увеличился на 0,5% по сравнению с его значением на 01.01.2019. Норматив финансового рычага уменьшился на 0,18% по сравнению с его значением на 01.01.2019. За отчетный период отмечается изменение норматива мгновенной ликвидности Н2 с 150,62% по состоянию на 01.01.2019 до 106,45% по состоянию на отчетную дату, при этом его значение практически не изменилось по сравнению со значением на 01.10.2019 (106,84%). Норматив текущей ликвидности Н3 по состоянию на отчетную дату увеличился на 4,4% по сравнению с его значением на 01.01.2019 года. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 по состоянию на отчетную дату уменьшился на 14,05% по сравнению с его значением на 01.01.2019 года. Прочие показатели существенно не изменились.

3.1.3. При расчете показателей, указанных в строках 21-28 раздела 1 формы 0409813, Банк использует до 01.01.2020г. методологию, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И), начиная с 01.01.2020г. – методологию, установленную Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об

обязательных нормативах и надбавкам к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И).

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. 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.

3.4.1. 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.

3.5. Организационная структура системы управления рисками Банка:

3.5.1. 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.

3.5.2. 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:

- 3.5.2.1. 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.
- 3.5.2.2. 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.
- 3.5.2.3. Финансово-кредитный комитет Банка устанавливает лимиты рисков в рамках утвержденных полномочий и ограничений и рассматривает вопросы, относящиеся к его компетенции.
- 3.5.2.4. 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.
- 3.5.2.5. Финансовое управление осуществляет бизнес-планирование с учетом основных лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней рисков.
- 3.5.2.6. 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.
- 3.5.2.7. 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 количественную оценку возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском;
- координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска.

3.5.2.8. 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.

3.6. Основными этапами управления банковскими рисками являются: идентификация рисков, оценка и мониторинг рисков, контроль и (или) минимизация рисков.

3.6.1. 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.

3.6.2. 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.

3.6.3. 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.

3.6.4. Мониторинг банковских рисков. Осуществляется путем регулярного изучения системы показателей деятельности Банка.

3.6.5. 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

3.7. 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 минимальных значений нормативов достаточности капитала Банка, установленных Инструкцией Банка России №180-И (с 01.01.2020г. – Инструкцией Банка России №199-И), с целью минимизации риска нарушения нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2 и создания необходимого буфера капитала.

3.8. 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.

3.8.1. 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.

3.9. 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.

3.10. 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.

3.11. 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 2019 год».

3.12. 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:	3 262 546	3 643 740	261 004
2	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	3 262 546	3 643 740	261 004
3	<i>при применении базового ПВР</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	<i>при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	<i>при применении продвинутого ПВР</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 485	7 308	599
7	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	7 485	7 308	599
8	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	<i>при применении иных подходов</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	-	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	<i>при применении ПВР, основанного на рейтингах</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	<i>при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 288 695	2 840 663	263 096
21	<i>при применении стандартизированного подхода</i>	3 288 695	2 840 663	263 096
22	<i>при применении метода, основанного на внутренних моделях</i>	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	1 134 038	1 134 038	90 723
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	37 355	118 243	2 988
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого	7 730 119	7 743 992	618 410

3.12.1. За прошедший период произошли изменения в размере рыночного риска связанные с приобретением облигаций в портфель ценных бумаг Банка, снижение кредитного риска произошло за счет уменьшения балансовой стоимости активов, подверженных влиянию кредитного риска.

4. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА, ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА

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	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	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 376 181	3 376 181	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	906 592	898 668	7 924	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	388 632	371 230	17 402	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 798 388	1 798 388	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 291 013	0	0	0	4 291 013	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	52 391	25 319	0	0	0	27 072

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2019 год

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	55 716	55 716	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 172	13 082	0	0	0	22 090
13	Всего активов	10 904 085	6 538 584	25 326	0	4 291 013	49 162
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	9 014 973	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	761 308	0	0	0	0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 484	0	0	0	0	6 484
22	Всего обязательств	9 782 765	0	0	0	0	6 484

4.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и размером требований (обязательств), в отношении которых Банк 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)	10 854 923	6 538 584	0	25 326	4 291 013
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)	9 776 281	0	0	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)	1 078 642	6 538 584	0	25 326	4 291 013
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	178 300	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	...	-	-	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	11 033 223	6 538 584	0	25 326	4 291 013

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 2019 год». УВА 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:	191 435	-	10 198 620	3 335 042
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:	20 654	-	4 160 739	3 335 042
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	259 387	-
3.1.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	259 387	-
3.1.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 654	-	3 901 352	3 335 042
3.2.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	20 654	-	3 889 329	3 334 833
3.2.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	12 023	209
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	10 452	-	1 951 334	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 350 541	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	160 330	-	1 399 928	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	275 957	-
8	Основные средства	-	-	39 845	-
9	Прочие активы	-	-	20 277	-

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	76 686	76 446
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	142 408	156 783
2.1.	<i>банкам - нерезидентам</i>	0	0
2.2.	<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	142 408	156 783
2.3.	<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	669 605	939 446
3.1.	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	669 605	939 446
3.2.	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>		0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	77 481	39 832
4.1.	<i>банков - нерезидентов</i>	0	0
4.2.	<i>юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями</i>	73 149	30 204
4.3.	<i>физических лиц - нерезидентов</i>	4 331	9 628

4.5.1. Изменение величины долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов произошло в связи с погашением части облигаций эмитентов – нерезидентов из портфеля ценных бумаг Банка

4.5.2. По состоянию на отчетную дату оценочные корректировки стоимости финансовых инструментов, используемых при определении их справедливой стоимости, отсутствуют, в связи с чем информация для включения в таблицу 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» Раздела III Приложения к Указанию Банка России №4482-У отсутствует.

4.5.3. Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых Банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

В расчет антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

В целях определения величины активов и внебалансовых обязательств по сделкам с резидентами Российской Федерации из общей суммы активов и внебалансовых обязательств дополнительно исключаются сделки с государственными корпорациями, государственными унитарными предприятиями, государственными учреждениями, муниципальными унитарными предприятиями, хозяйственными обществами с долей государственной или муниципальной собственности, превышающей 50 процентов уставного капитала, акционерными обществами, в отношении которых используется специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами ("золотая акция").

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка представлена в следующей таблице:

Таблица 3.7

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,00	2 588 484	2 703 573	X	X
2	ИРЛАНДИЯ	1,00	574 015	574 015	X	X
3	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0,00	142 408	142 408	X	X
4	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0,00	95 590	95 590	X	X
5	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0,00	225	225	X	X
6	Сумма	X	574 015	574 015	X	X
7	Итого	X	3 400 722	3 515 811	0,163	331 158

По сравнению с предыдущим отчетным периодом, в котором раскрывалась информация, указанная в Таблице 3.7 (на 01.07.2019), произошли изменения в части установления антициклической надбавки, отличной от 0, в отношении требований к резидентам Ирландии. По состоянию на начало отчетного года антициклическая надбавка Банка составляла 0%.

5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА, РИСКЕ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

- 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:
- идентификация и управление кредитным риском и кредитным риском контрагента производится по всем продуктам и операциям, подверженным кредитному риску;
 - объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
 - интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
 - установление кредитных лимитов на уровне заемщиков/эмитентов/контрагентов и групп взаимосвязанных заемщиков/эмитентов/контрагентов и включающих в себя различные типы рисков;
 - установление лимитов на заемщиков/эмитентов и на операции с контрагентами после оценки финансового положения заемщика/эмитента/контрагента (в части операций, подверженных кредитному риску);
 - независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницилирующих 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;
 - использование системы текущего мониторинга и контроля кредитного риска в разрезе контрагентов;
 - проведение мониторинга качества кредитного портфеля на регулярной основе;
 - поддержание и совершенствование внутреннего контроля и практики кредитной работы с целью своевременного информирования соответствующего уровня руководства, соответствующих коллегиальных органов управления и подразделений Банка об исключениях/нарушениях Кредитной политики, кредитных процедур и лимитов для принятия необходимых мер.
- 5.6. 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 (с 01.01.2020 – Инструкцией Банка России №199-И).
- 5.7. 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.
- 5.8. 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.

- 5.9.** 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.
- 5.10.** 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.
- 5.11.** Система управления кредитным риском (в том числе кредитным риском контрагента) является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:
- идентификация кредитного риска/кредитного риска контрагента;
 - анализ и оценка кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заемщика / контрагента / эмитента);
 - система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
 - разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению кредитного риска;
 - формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери по активам (кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности), подверженным риску;
 - управление обеспечением кредитных продуктов;
 - мониторинг уровня принятого Банком кредитного риска, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки кредитного риска, соблюдения принятых решений в части ограничений кредитного риска и условий проведения операций, подверженных кредитному риску;
 - работа с проблемными активами;
 - составление и анализ отчетности об уровне принятого Банком кредитного риска.
- 5.12.** Объектами управления кредитным риском, подлежащими идентификации в качестве источников кредитного риска, являются следующие активы:
- предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
 - учтенные Банком векселя;
 - банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
 - сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
 - приобретенные Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
 - приобретенные Банком на вторичном рынке зкладным;
 - сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
 - оплаченные Банком аккредитивы (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
 - требования Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга);
 - элементы расчетной базы резерва, указанные в пункте 1.2 Положения Банка России № 611-П.
- Объектами управления кредитным риском контрагента (риском дефолта контрагента) до завершения расчетов являются:
- операции с производными финансовыми инструментами;
 - операции РЕПО.
- 5.13.** Система принятия решений и зоны ответственности в части управления кредитным риском и кредитным риском контрагента:

- 5.13.1.** 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).
- 5.13.2.** 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.
- В Банке разработаны, утверждены и применяются на постоянной основе внутренние нормативные документы, детализирующие процедуры управления кредитным риском и кредитным риском контрагента, в том числе регламентирующие порядок формирования резервов на возможные потери, порядок работы с залогами, порядок определения групп связанных заемщиков, методологию оценки финансового положения заемщиков/контрагентов (юридических лиц, в том числе кредитных организаций, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ), а также иные процедуры в части управления кредитным риском.
- 5.13.3.** 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.
- 5.14.** В Банке установлен следующий порядок участия органов управления Банка, коллегиальных органов и подразделений в управлении кредитным риском:
- 5.14.1.** Совет директоров Банка утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), а также утверждает дополнения и изменения 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 кредитным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов; рассматривает результаты стресс-тестирования; рассматривает результаты оценки эффективности управления кредитным риском.
- 5.14.2.** Правление и Председатель Правления Банка организуют процесс управления кредитным риском; осуществляют контроль за соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.
- 5.14.3.** Финансово-кредитный комитет в рамках своих полномочий устанавливает лимиты на операции Банка, подверженные влиянию кредитного риска. Малый кредитный комитет в рамках своих полномочий принимает решения о выдаче кредитов заемщикам-физическим лицам.
- 5.14.4.** УРМ осуществляет разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка (в том числе кредитным риском), обеспечение ее соответствия требованиям и рекомендациям Банка России; организует процесс идентификации кредитного риска; осуществляет расчет лимитов на операции с контрагентами Банка/эмитентами ценных бумаг и выносит предложения о величине предоставляемых ссуд/ лимитов на заемщиков/ эмитентов/ контрагентов для рассмотрения Финансово-кредитным комитетом; осуществляет мониторинг состояния, анализ и оценку кредитного риска; подготовку отчетности ВПОДК по Банку, в том числе управленческой отчетности в части кредитного риска; проводит стресс-тестирование кредитного риска.
- 5.14.5.** Подразделения Банка, генерирующие кредитный риск, в том числе бизнес-подразделения осуществляют оперативное управление кредитным риском в рамках своих компетенций через выявление рисков, принятие бизнес-решений, соблюдение установленных лимитов; предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками; осуществляют прочие функции и полномочия, регламентированные внутренними нормативными документами Банка.
- 5.14.6.** УВА проводит оценку эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверку методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, 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.

- 5.15.** В Банке разработана система внутренних отчетов, предназначенных для информирования органов управления Банка и осуществления контроля соблюдения политики в области кредитного риска. Отчеты составляются на ежемесячной основе, содержат информацию об уровне риска и его соответствия лимитам. Отчеты предоставляются на рассмотрение Правлению Банка на ежемесячной основе, Совету директоров на ежеквартальной основе. Отчеты о кредитном риске содержат следующую информацию: о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери; о результатах оценки стоимости обеспечения; о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков), по видам финансовых активов; об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, типов контрагентов и видов финансовых инструментов; о величине остаточного риска.
- 5.16.** Информация об управлении кредитными рисками также раскрывается в пункте 7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».
- 5.17.** Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску приведена в нижеследующей таблице:

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), непросроченных и 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	119 194	Не применимо	2 217 250	187 356	2 149 088
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	4 291 013	3 709	4 287 304
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	174 833	3 067	171 766
4	Итого	Не применимо	119 194	Не применимо	6 683 096	194 132	6 608 158

- 5.18.** 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».
- 5.19.** Информация по кредитному риску и кредитному риску контрагента, в том числе в части обеспечения дополнительно раскрывается в пунктах 6.1.16 и 7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».

5.20. Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, Положениям Банка России №590-П и Положения Банка России №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:	25 093	10.00	2 509	0.00	0	-10.00	-2 509
1.1.	<i>ссуды</i>	<i>24 778</i>	<i>10.00</i>	<i>2 478</i>	<i>0.00</i>	<i>0</i>	<i>-10.00</i>	<i>-2 478</i>
2	Реструктурированные ссуды	181 472	0,31	566	0,10	176	-0,21	-390
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:	101 111	21.00	21 233	5.00	5 056	-16.00	-16 178
4.1.	<i>перед отчитывающейся кредитной организацией</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
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	-	-	-	-	-	-	-

5.20.1. Изменения в составе активов, указанных в таблице 4.1.2, по сравнению с отчетной датой на 01.10.2019, произошли в связи с погашением части ссуд, указанных в строке 4 Таблицы 4.1.2, а также появлением реструктурированных ссуд (строка 2 Таблицы 4.1.2), классифицированных в соответствии с решением уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением Банка России №590-П.

5.21. Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней приведена в следующей таблице:

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	135 443
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	294
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	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 16 543
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)	119 194

5.22. Изменение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, произошло в основном в связи с погашением ее части за счет полученного в собственность Банком предмета залога.

5.23. Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

5.24. 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 в соответствии с Положением Банка России №590-П с указанием размеров сформированных резервов на возможные потери, 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 2019 год».

5.25. 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.

5.26. 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.

5.27. Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы

с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта. В работе с обеспечением по кредитным требованиям Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

Банк осуществляет управление остаточным риском на постоянной основе в рамках процедур мониторинга сделок, несущих кредитный риск. С целью снижения уровня остаточного риска утвержден перечень принимаемых в обеспечение активов, а также установлен размер стандартных дисконтов, учитывающих ликвидность залога и включающих расходы по реализации, возможные изменения рыночных цен и т.п., проводится правовая оценка документов, предоставляемых заемщиком при рассмотрении Банком вопроса о кредитовании, в том числе оценку правоспособности сторон при заключении сделки и юридическую оценку права собственности на имущество, предоставляемое в обеспечение.

5.28. Информация о методах снижения кредитного риска приведена в следующей таблице:

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	1 789 885	359 203	341 930	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 287 304	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	6 077 189	359 203	341 930	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

Кредитные требования, имеющее обеспечение, принимаемое Банком в целях снижения резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П, в Таблице 4.3 отражены как обеспеченные; кредитные требования, имеющие обеспечение, не принимаемое Банком в целях снижения резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России №590-П, в Таблице 4.3 отражены как необеспеченные.

5.29. Дополнительно информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке, раскрывается в п. 6.1.16 и п.7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».

5.30. По состоянию на 01.01.2020 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 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается.

5.31. Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу приведена в следующей таблице:

Таблица 4.4

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2019 год

№ 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	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 375 875	0	3 375 875	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)	1 273 972	0	1 273 972	0	1 176 203	92,33
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	501 411	68 063	501 411	0	501 411	100,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	962 876	66 078	962 876	0	1 013 651	105,27
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	119 106	0	119 106	0	130 032	109,17
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	296 793	37 625	296 793	0	309 340	104,23
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	15 399	0	15 399	0	23 099	150,00
13	Прочие	77 457	0	77 457	0	108 809	140,48
14	Всего	6 622 891	171 766	6 622 891	0	3 262 546	49,26

5.32. Информация о кредитных требованиях (обязательства) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска приведена в следующей таблице:

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	3 375 875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 375 875
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	122 211	-	-	-	-	1 151 761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 273 972
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	501 411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501 411
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	782 617	2 309	-	1 576	146 654	3 710	-	-	-	-	-	-	26 010	962 876
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	10 026	2 048	-	-	70 098	-	-	-	36 934	-	-	-	-	-	-	-	-	119 106

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2019 год

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		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	-	-	-	-	-	-	271 700	-	-	-	25 093	-	-	-	-	-	-	-	296 793
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 399	-	-	-	-	-	-	-	15 399
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	77 457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 457
14	Всего	3 375 875	122 211	10 026	2 048	-	-	2 855 045	2 309	-	1 576	224 080	3 710	-	-	-	-	-	26 010	6 622 891

5.33. По состоянию на отчетную дату, а также на протяжении всего отчетного периода, Банк не проводил каких-либо сделок с ПФИ, заключаемых на внебиржевом рынке, сделок с кредитными ПФИ, а также операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. В связи с этим, таблицы 5.1, 5.2, 5.5 и 5.6 раздела V приложения к Указанию Банка России №4482-У не заполняются. Величины, подверженные кредитному риску центрального контрагента, отражены в Таблице пункта 5.35 настоящего Отчета.

5.34. 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)	-	22 423	-	3 000	-	-	-	-	25 423
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	22 423	-	3 000	-	-	-	-	25 423

5.35. 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	7 485
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	22 423	4 485
9	Гарантийный фонд	3 000	3 000
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	-	-

5.36. Информация о риске секьюритизации, предусмотренная разделом VI Приложения к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается, так как Банк не осуществлял в отчетном периоде операций, подверженных риску секьюритизации.

6. ИНФОРМАЦИЯ О РЫНОЧНОМ РИСКЕ

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.** УРМ 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.** 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.
- 6.7.** Дополнительно информация о рыночном риске раскрывается в подпункте 7.2 «Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».
- 6.8.** Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода приведена в следующей таблице:

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)	3 187 436
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	101 259
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	3 288 695

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННОМ РИСКЕ

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;
- обеспечение осведомленности Совета директоров и исполнительных органов управления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску;

- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка.

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 его величины на приемлемом уровне.

7.3. Система управления операционным риском имеет трехуровневую организационную структуру:

- Стратегический уровень: реализуется решениями Совета директоров, Правления, Председателя Правления, иных коллегиальных органов Банка.
- Тактический уровень: основными элементами тактического уровня системы управления операционным риском являются УРМ и СВК.
- Оперативный уровень: реализуется подразделениями, участвующими в операционной деятельности – бизнес-подразделениями и подразделениями операционной поддержки. Руководители данных подразделений ответственны за управление операционными рисками, возникающими в результате их деятельности

7.4. 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. Информация об операционных потерях Банка структурируется по направлениям деятельности, видам операционных событий (видам операций) и факторам риска в соответствии с утвержденной внутренними нормативными документами классификацией.

7.5. Мониторинг операционного риска проводится в целях предупреждения возможности повышения его уровня. Также мониторинг операционного риска призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности Банка операционному риску, отслеживание динамики уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

7.6. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Контроль за операционным риском базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость контроля.

7.7. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющим исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

7.8. В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

7.9. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.01.2020 составляет 1 134 038 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного года – 1 075 100 тыс.руб.

7.10. Дополнительно информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском, а также о величине операционного риска при применении подхода, определенного в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», раскрывается в подпункте 7.6 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕНТНОМ РИСКЕ 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 банковского портфеля); утверждает показатели склонности к риску и целевые уровни рисков; осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов; осуществляет оценку эффективности управления процентным риском банковского портфеля.

8.6.2. Правление Банка устанавливает лимиты по процентному риску банковского портфеля в рамках своих полномочий; осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, 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. УРМ осуществляет разработку, внедрение, реализацию и совершенствование системы управления рисками Банка (в том числе процентным риском банковского портфеля), обеспечение ее соответствия требованиям и рекомендациям Банка России, осуществляет мониторинг состояния процентного риска банковского портфеля, подготавливает внутренний отчет по процентному риску банковского портфеля для органов управления Банка.

- 8.7.** 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.
- 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 2019 год».

9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКЕ 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.** УРМ 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 Финансово-кредитным комитетом, формирование управленческой отчетности в рамках ВПОДК.
- 9.5.7.** 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
- 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, а также результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, приведены в подпункте 7.3 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».

10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА

- 10.1.** Информация о нормативе финансового рычага приведена в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813, раскрываемой в составе «Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».

Наименование показателя	На отчетную дату	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Норматив финансового рычага Н1.4, процент	8,986%	9,435%	9,898%	8,693%
Основной капитал, тыс.руб.	968 890	993 442	985 142	935 305
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб., в т.ч.:	10 782 774	10 529 579	9 953 324	10 759 065
<i>величина балансовых активов под риском, тыс.руб.</i>	<i>10 765 597</i>	<i>10 512 780</i>	<i>9 937 273</i>	<i>10 735 505</i>
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс.руб.</i>	<i>17 177</i>	<i>16 799</i>	<i>16 051</i>	<i>23 560</i>

За отчетный период существенных изменений норматива 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	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс.руб.	10 904 085	10 516 303	9 795 454	10 527 039
Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	10 765 597	10 512 780	9 937 273	10 735 505
Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %	1,29%	0,03%	-1,43%	-1,94%

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 (кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля);
- 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 Финансово-кредитного комитета 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.

12. ИНФОРМАЦИЯ О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ

12.1. В соответствии с Положением о стресс-тестировании, на регулярной основе (данные о периодичности приведены в пункте 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 значимым рискам, 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 в отношении кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности.

12.4. Стресс-тестирование проводится на ежеквартальной основе. Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение членам Правления Банка и доводятся до сведения Совета директоров.

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, а также компенсационные выплаты в виде выходного пособия при увольнении работника по соглашению сторон. 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.

Отсроченные 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 выплачиваемых вознаграждений, 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, 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 по итогам рабочего года, принятие решения о выплате (не выплате), корректировке и об окончательном фактическом размере вознаграждения (его отсроченной части) работникам Банка, которым установлены ключевые показатели деятельности. В 2019 году комиссия по оплате труда провела 6 (шесть) заседаний. За участие в работе комиссии по оплате труда, члены комиссии вознаграждения не получают;
 - рассматривает не реже одного раза в год представляемые СВК отчеты по мониторингу

системы оплаты труда, а также сведения о произведенных за рабочий год «крупных выплатах»;

- рассматривает не реже одного раза в год представляемые УВА отчеты по оценке эффективности организации и функционировании системы оплаты Банка;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;
- рассматривает предложения СВК, УВА и УРМ по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- СВК осуществляет мониторинг системы оплаты труда, УВА осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, сформированной в Банке.

13.2. Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2019 год:

Таблица 12.1

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	6
2		Всего вознаграждений, из них:	36 004	17 791
3		денежные средства, всего, из них:	36 004	17 791
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	9	6
10		Всего вознаграждений, из них:	9 258	6 518
11		денежные средства, всего, из них:	9 249	6 514
12		отсроченные (рассроченные)	8 664	5 959
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	9	4
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		45 262	24 309

13.3. Ниже представлена информация о фиксированных вознаграждениях членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2019 год:

Таблица 12.2

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	9	36 004	0	0	1	1 755	1 755
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6	17 791	0	0	0	0	0

13.4. Ниже представлена информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков за 2019 год:

Таблица 12.3

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	10 238	0	0	0	0
1.1	денежные средства	10 238	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевыми инструментами	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	1 597	0	0	0	0
2.1	денежные средства	1 597	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевыми инструментами	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 2019 год

2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	11 835	0	0	0	0

- 13.5.** В 2019 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.
- 13.6.** Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу приведена в Главе 10 «Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 2019 год».
- 13.7.** 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 2019 год».

14. ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА

- 14.1.** В соответствии с Указанием Банка России №4983-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 календарных дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

М.П.

Главный бухгалтер

Г.Р. Ижбердиева

«06» мая 2020 года