

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
в ООО «банк Раунд»
за 9 месяцев 2020 года**

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	14
5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА	15
6. ИНФОРМАЦИЯ О РЫНОЧНОМ РИСКЕ	21
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННОМ РИСКЕ	23
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕНТНОМ РИСКЕ БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	25
9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКЕ ЛИКВИДНОСТИ.....	26
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	28
11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РИСКАМ, ФОРМИРУЕМОЙ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ВПОДК	28
12. ИНФОРМАЦИЯ О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ	29
13. ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА.....	32

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящий отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 9 месяцев 2020 года (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 9 месяцев 2020 года».
- 1.3.** Настоящий Отчет подготовлен, в том числе с учетом следующих действующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, а также внутренних нормативных документов Банка:
- 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);
 - Инструкция Банка России от 29.11.2019г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – Инструкция Банка России №199-И);
 - 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:	912 132	968 890
Базовый капитал, итого, в том числе:	912 132	968 890
Источники базового капитала, итого, в том числе:	956 342	1 018 052
Уставный капитал	503 108	503 108

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	26 000	26 000
Прибыль прошлых лет	503 660	488 944
Прибыль/Убыток текущего года	(76 426)	0
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого, в том числе:	44 210	49 162
Нематериальные активы	17 138	22 090
Отложенные налоговые активы	27 072	27 072
Дополнительный капитал, итого:	230 000	250 797
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	230 000	250 797
Прибыль текущего года	0	20 797
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	230 000	230 000
Собственные средства (капитал) Банка, итого	1 142 132	1 219 687

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 9 месяцев 2020 года».

2.3. Информация по форме отчетности 0409808 представлена в составе «Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 9 месяцев 2020 года», 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	230 000
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" всего, в том числе:	16, 17	11 044 034	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Банк Раунд» за 9 месяцев 2020 года

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	230 000
2.2.1.		X	-	из них: субординированные кредиты	X	230 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	67 133	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 138	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	17 138	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	17 138
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	27 072	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	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	11 813	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	-	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	-

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	11 798 980	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 изменения в политику Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не вносились.
- 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 9 месяцев 2020 года».
- 2.10.** Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка на 1 октября 2020 года составляет 79,9% (на 1 января 2020 года: 79,4%).
- 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	2 133 160	319 160
ИРЛАНДИЯ	0,000	785 318	0
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИЯ	0,000	183 858	0
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0,000	98 398	0

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам РФ и нерезидентам, тыс.руб.	
		Организации	Физические лица
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0,000	259	0
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам РФ и нерезидентам		3 200 993	319 160

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 9 месяцев 2020 года».

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);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

3.1.2. За 9 месяцев 2020 года произошло снижение собственных средств (капитала) Банка на 6,36% по сравнению с началом отчетного года, за 3 квартал 2020 собственные средства (капитал) снизились на 3,73% по сравнению со значением на 01.07.2020; активы, взвешенные по уровню рисков, увеличились на 5,6% по сравнению со значением на 01.01.2020. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) на 01.10.2020 несущественно уменьшились на 1,36% по сравнению с их значениями на 01.01.2020, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 несущественно уменьшился на 1,79% по сравнению с его значением на 01.01.2020. Норматив финансового рычага уменьшился на 1,66% по сравнению с его значением на 01.01.2020. За отчетный период отмечается незначительное изменение норматива мгновенной ликвидности Н2 с 106,445% по состоянию на 01.01.2020 до 93,146% по состоянию на отчетную дату. Норматив текущей ликвидности Н3 по состоянию на отчетную дату незначительно уменьшился на 0,64% по сравнению с его значением на 01.01.2020 года. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 по состоянию на отчетную дату увеличился на 1,876% по сравнению с его значением на 01.01.2020 года. Прочие показатели существенно не изменились.

3.1.3. При расчете показателей, указанных в строках 21-28 раздела 1 формы 0409813, Банк использует методологию, установленную Инструкцией 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 №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 9 месяцев 2020 года».

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Банк Раунд» за 9 месяцев 2020 года

№ 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:	2 897 285	3 465 494	231 783
2	при применении стандартизированного подхода	2 897 285	3 465 494	231 783
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	9 701	9 754	776
7	при применении стандартизированного подхода	9 701	9 754	776
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	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 доле 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 ПБР	-	-	-
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	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 075 976	3 912 504	326 078
21	при применении стандартизированного подхода	4 075 976	3 912 504	326 078
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	1 179 813	1 179 813	94 385
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	-	-	-
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого	8 162 775	8 567 565	653 022

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

4.1. 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:	217 171	-	12 292 163	3 377 544
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:	20 909	-	4 585 907	3 377 544
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	158 097	-
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	158 097	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 909	-	4 427 810	3 377 544
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 909	-	4 296 477	3 315 247
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	131 334	62 297
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	11 325	-	2 498 436	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 683 762	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	184 938	-	1 091 971	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	261 743	-
8	Основные средства	-	-	71 021	-
9	Прочие активы	-	-	99 323	-

4.2. 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	925 845	76 686
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	183 858	142 408
2.1.	банкам - нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	183 858	142 408
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	883 715	669 605
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	883 715	669 605
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	118 348	77 481
4.1.	банков - нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	114 787	73 149
4.3.	физических лиц - нерезидентов	3 561	4 331

4.2.1. Изменение величины долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов произошло в связи с приобретением облигаций эмитентов – нерезидентов в портфель ценных бумаг Банка, изменение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах обусловлено увеличением остатков по валютным счетам клиентов Банка.

5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА

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

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

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

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

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 №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 закладным;
- 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 9 месяцев 2020 года».
- 5.17.** 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».
- 5.18.** Информация по кредитному риску и кредитному риску контрагента, в том числе в части обеспечения дополнительно раскрывается в пунктах 6.1.17 и 7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 9 месяцев 2020 года».

5.19. Информация по состоянию на отчетную дату об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением Банка России №590-П и Положением 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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1.	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	291 369	21,00	61 187	3,78	11 027	-17,22	-50 160
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	40 000	21,00	8 400	4,00	1 600	-17,00	- 6 800
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

5.19.1. Изменения в составе активов на 01.10.2020, указанных в таблице 4.1.2, по сравнению с отчетной датой на 01.07.2020, произошли в связи с появлением ссуды, направленной на погашение долга по ранее предоставленной ссуде (строка 3 Таблицы 4.1.2), а также реструктуризацией ссуд (строка 2 Таблицы 4.1.2), и их классификацией 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.

- 5.20.** 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 Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).
- 5.21.** 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 9 месяцев 2020 года».
- 5.22.** 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.
- 5.23.** 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.
- 5.24.** 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.
- 5.25.** Дополнительно информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке, раскрывается в п. 6.1.17 и п.7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 9 месяцев 2020 года».

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, предпринятых для их устранения.
- 6.7.** Дополнительно информация о рыночном риске раскрывается в подпункте 7.2 «Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 9 месяцев 2020 года».

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 01.10.2020 составляет 1 179 813 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного года – 1 134 038 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 9 месяцев 2020 года».

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 9 месяцев 2020 года».

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 риска ликвидности. 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 п.6.1.22 и п. 7.3 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 9 месяцев 2020 года».

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 9 месяцев 2020 года».

Наименование показателя	На отчетную дату	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Норматив финансового рычага Н1.4, процент	7,324%	7,755%	7,014%	8,986%
Основной капитал, тыс.руб.	912 132	956 402	970 876	968 890
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб., в т.ч.:	12 453 410	12 332 997	13 842 064	10 782 774
<i>величина балансовых активов под риском, тыс.руб.</i>	<i>12 427 507</i>	<i>12 314 568</i>	<i>13 817 074</i>	<i>10 765 597</i>
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс.руб.</i>	<i>25 903</i>	<i>18 429</i>	<i>24 990</i>	<i>17 177</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	01.07.2020	01.04.2020	01.01.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс.руб.	12 616 808	12 495 889	13 964 473	10 904 085
Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	12 427 507	12 314 568	13 817 074	10 765 597
Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %	1,52%	1,47%	1,07%	1,29%

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 РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА

- 13.1.** В соответствии с Указанием Банка России №4983-У и принятым решением Банк раскрывает информацию о рисках, подготовленную за отчетный период путем ее размещения в электронном виде на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.round.ru, в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

Д.С. Зырянов

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

В.К. Ческидова

«23» ноября 2020 года