

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
в ООО «банк Раунд»
за 1 полугодие 2021 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, ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА.....	15
5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА	17
6. ИНФОРМАЦИЯ О РЫНОЧНОМ РИСКЕ	30
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИОННОМ РИСКЕ	33
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕНТНОМ РИСКЕ БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	34
9. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКЕ ЛИКВИДНОСТИ.....	37
10. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ БАНКА	39
11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РИСКАМ, ФОРМИРУЕМОЙ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ВПОДК	40
12. ИНФОРМАЦИЯ О СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИИ	41
13. ИНФОРМАЦИЯ О РАСКРЫТИИ НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА.....	43

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящий отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 1 полугодие 2021 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 1-ое полугодие 2021 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 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.** Собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с методикой, определенной 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). Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
Основной капитал, итого, в том числе:	780 049	834 600
Базовый капитал, итого, в том числе:	780 049	834 600
Источники базового капитала, итого, в том числе:	821 734	882 282

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
Уставный капитал	503 108	503 108
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	26 000	26 000
Прибыль прошлых лет	351 047	503 660
Прибыль/Убыток текущего года	(58 421)	(150 486)
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, итого, в том числе:	41 685	47 682
Корректировка стоимости финансового инструмента	0	3 538
Нематериальные активы	14 613	17 072
Отложенные налоговые активы	27 072	27 072
Дополнительный капитал, итого:	580 000	580 000
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	580 000	580 000
Прибыль текущего года	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	580 000	580 000
Собственные средства (капитал) Банка, итого	1 360 049	1 414 600
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка, %	57,4%	59,0%

2.2. Информация о достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) Банка представлена в разделах 1 и 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 по тексту – форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), а также в разделе 8 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 1-ое полугодие 2021 года».

2.3. Информация по форме отчетности 0409808 представлена в составе «Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 1-ое полугодие 2021 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» (далее по тексту – Указание Банка России №4927-У), 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	0
1.3.	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	580 000

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Банк Раунд» за 1 полугодие 2021 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	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" всего, в том числе:	16, 17	12 527 088	X	X	X
2.1.	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2.	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	580 000
2.2.1.	субординированные кредиты	X	580 000	из них: субординированные кредиты	X	580 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	116 863	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 613	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	14 613	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 613
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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	15 692	X	X	X
5.1.	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2.	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1.	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

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
6.2.	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3.	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	13 131 673	X	X	X
7.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2.	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3.	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4.	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5.	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6.	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

2.4. Целями функционирования системы управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;

- 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. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (объем необходимого капитала), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

2.7. Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- определение планового (целевого) уровня капитала и плановой структуры капитала;
- определение текущей потребности в капитале на покрытие значимых рисков;
- установление плановой достаточности капитала и уровней (лимитов) риска;
- установление показателей склонности к риску.

2.8. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков, путем суммирования потребности в капитале по всем значимым рискам.

2.9. 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 №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.

2.10. 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.

2.11. За отчетный период не вносились во внутренние документы Банка изменения в части количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

2.12. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу представлена в Разделе 8 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 1-ое полугодие 2021 года».

2.13. Банк не использует инновационные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

2.14. 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	2 429 094	326 417
ИРЛАНДИЯ	0,000	727 729	0
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0,000	178 975	0
КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИЯ	0,000	159 017	0
ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0,500	38 140	0
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0,000	595	0
Совокупная величина требований кредитной организации к резидентам РФ и нерезидентам		3 533 550	326 417

2.15. Банк соблюдал требования положений к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России №646-П в течении переходного периода.

2.16. 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 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее по тексту - форма 0409813), раскрываемой в составе «Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 1-ое полугодие 2021 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 1-ое полугодие 2021 года произошло уменьшение собственных средств (капитала) Банка на 3,9% по сравнению с началом отчетного года; активы, взвешенные по уровню рисков, уменьшились на 3,8% по сравнению их величиной на 01.01.2021г. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) на 01.07.2021 несущественно уменьшились на 0,29% по сравнению с их значениями на 01.01.2021, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 практически не изменился по сравнению с его значением на 01.01.2021г. Норматив финансового рычага уменьшился на 1,58% по сравнению с его значением на 01.01.2021г. За отчетный период отмечается уменьшение норматива мгновенной ликвидности Н2 с 111,632% по состоянию на 01.01.2021г. до 98,088% по состоянию на отчетную дату. Норматив текущей ликвидности Н3 уменьшился с 136,413% по состоянию на 01.01.2021 до 111,779% по состоянию на отчетную дату. 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);
 - принцип непрерывности (предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения, проведения стресс-тестирования, предоставление управленческой отчетности органам управления Банка);

- 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 внутренние документы, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждает дополнения и изменения к ним, в случае изменения законодательства РФ;
- 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 1 (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 отчеты о результатах выполнения ВПОДК, результаты стресс-тестирования, и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений, в том числе при принятии решений о порядке определения размера выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- рассматривает результаты оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- в случае необходимости принимает меры по снижению рисков, недопущению нарушения законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, выполнением ВПОДК Банком и их эффективностью.

3.5.2.2. Председатель Правления и Правление Банка:

- обеспечивают условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;
- осуществляют принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий;
- рассматривает результаты выполнения ВПОДК, результаты стресс-тестирования, результаты оценки эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

- 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, в том числе определение планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала и источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала в рамках бизнес-планирования, 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 внутренней системы управления рисками в Банке и действиях, предпринятых 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 не реже одного раза 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. Идентификация значимых рисков предполагает самостоятельный анализ Банком

собственного профиля рисков и выявлении тех видов риска, которые наиболее значимы для Банка. Данный процесс состоит из двух этапов:

- определение широкого перечня факторов риска, которым может быть подвержен Банк;
- оценка значимости каждого из выявленных факторов риска для Банка.

По итогам проведенной идентификации значимыми для Банка признаются следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля, операционный риск. Указанные виды значимых рисков соответствуют бизнес-модели Банка.

- 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. Методы оценки рисков, применяемые в рамках ВПОДК в отношении значимых рисков, определенных Банком, базируются на методах оценки рисков, установленными 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), Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее по тексту – Положение Банка России №652-П), Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России № 199-И. Указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.
- 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 банковского портфеля; 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 банковского портфеля; 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 банковского портфеля;
- 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 1-ое полугодие 2021 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 1 полугодие 2021 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:	2 944 746	2 905 940	235 580
2	при применении стандартизированного подхода	2 944 746	2 905 940	235 580
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 (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:	8 886	10 107	711
7	при применении стандартизированного подхода	8 886	10 107	711
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 долевыми ценными бумагами (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:	4 009 151	4 012 397	320 732
21	при применении стандартизированного подхода	4 009 151	4 012 397	320 732
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	1 066 588	1 179 813	85 327
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	8 029 371	8 108 257	642 350

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

4.1. Сведения 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
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	227 851	0	12 526 492	3 464 837	12 754 343
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 514	0	4 747 181	3 464 837	4 767 695
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	154 746	0	154 746
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	154 746	0	154 746
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 514	0	4 592 435	3 464 837	4 612 949
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 514	0	4 467 095	3 377 541	4 487 609
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	125 340	87 296	125 340
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	35 513	0	2 840 230	0	2 875 743
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	3 117 114	0	3 117 114
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	171 824	0	1 315 580	0	1 487 404
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	331 843	0	331 843
8	Основные средства	0	0	143 314	0	143 314

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
9	Прочие активы	0	0	31 230	0	31 230

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	1 574 971	857 193
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	159 017	170 460
2.1.	банкам - нерезидентам	0	0
2.2.	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	159 017	170 460
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	944 845	837 396
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	944 845	837 396
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	212 689	113 027
4.1.	банков - нерезидентов	0	0
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	142 321	100 940
4.3.	физических лиц - нерезидентов	70 368	12 087

4.2.1. Изменение величины долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов произошло в связи с приобретением облигаций эмитентов – нерезидентов в портфель ценных бумаг Банка, увеличение средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах произошло в связи с увеличением денежных средств на счетах клиентов, прочие показатели существенно не изменились.

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

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

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

Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации в управлении указанными акционерными обществами ("золотая акция").

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

Таблица 3.7

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,00	2 749 752	2 755 511	X	X
2	ИРЛАНДИЯ	0,00	727 729	727 729	X	X
3	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0,00	178 975	178 975	X	X
4	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИЯ	0,00	159 017	159 017	X	X
5	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0,500	38 140	38 140	X	X
6	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0,00	595	595	X	X
7	Сумма	X	38 140	38 140	X	X
8	Итого	X	3 854 208	3 859 967	0,005	97 549

- 4.4.** По сравнению с предыдущим отчетным периодом, в котором раскрывалась информация, указанная в Таблице 3.7 (на 01.01.2021г.), произошли изменения в части установления антициклической надбавки, отличной от 0, в отношении требований к Великому Герцогству Люксембург.

5. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОМ РИСКЕ И КРЕДИТНОМ РИСКЕ КОНТРАГЕНТА

Общая информация о величине кредитного риска

- 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 (лимиты), 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 со Стратегией управления рисками и капиталом, для кредитного риска установлены предельные и сигнальные значения.
- 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 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, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
 - соответствие системы управления кредитным риском требованиям Банка России;
 - контроль и ограничение риска;
 - использование системы текущего мониторинга и контроля кредитного риска в разрезе контрагентов;
 - проведение мониторинга уровня кредитного риска на регулярной основе;
 - поддержание и совершенствование внутреннего контроля и практики кредитной работы с целью своевременного информирования органов управления и подразделений Банка об исключениях/нарушениях кредитной политики Банка, кредитных процедур и лимитов для принятия необходимых мер по мере выявления указанных фактов.
- 5.6. Банк использует методы оценки кредитного риска и кредитного риска контрагента, в том числе ограничения, установленные Положением Банка России №590-П, Положением 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 и другими внутренними нормативными документами Банка, 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.** 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.
- 5.11.** Объектами управления кредитным риском, подлежащими идентификации в качестве источников кредитного риска, являются следующие активы:
- предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
 - учтенные Банком векселя;
 - банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
 - сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
 - приобретенные Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
 - приобретенные Банком на вторичном рынке зкладным;
 - сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
 - оплаченные Банком аккредитивы (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
 - требования Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга);
 - элементы расчетной базы резерва, указанные в пункте 1.2 Положения Банка России № 611-П.
- Объектами управления кредитным риском контрагента (риском дефолта контрагента) до завершения расчетов являются:
- операции с производными финансовыми инструментами;
 - операции РЕПО.
- 5.12.** Система принятия решений и зоны ответственности в части управления кредитным риском и кредитным риском контрагента:
- 5.12.1.** 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).

- 5.12.2.** 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.
- 5.12.3.** 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.
- 5.13.** В Банке установлен следующий порядок участия органов управления Банка, коллегиальных органов и подразделений в управлении кредитным риском:
- 5.13.1.** 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.
- 5.13.2.** 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, рассматривают результаты оценки эффективности управления кредитным риском.
- 5.13.3.** 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.
- 5.13.4.** 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; осуществляет подготовку отчетности ВПОДК по Банку, в том числе управленческой отчетности в части кредитного риска; проводит стресс-тестирование кредитного риска.
- 5.13.5.** 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.
- 5.13.6.** 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.

- 5.14.** 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.
- 5.15.** Информация об управлении кредитными рисками также раскрывается в пункте 7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 1-ое полугодие 2021 года».
- 5.16.** Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску приведена в нижеследующей таблице:

Таблица 4.1

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	142 398	Не применимо	1 743 333	214 059	1 671 672
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	4 726 655	8 848	4 717 807
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	347 771	8 268	339 503
4	Итого	Не применимо	142 398	Не применимо	6 817 759	231 175	6 728 982

- 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», в связи с этим информация, предусмотренная таблицей 4.1.1 раздела IV Приложения к Указанию Банка России №4482-У не раскрывается.
- 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 1-ое полугодие 2021 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1.	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	324 179	21,00	68 078	3,86	12 528	-17,14	-55 550
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

5.19.1. Изменения в составе активов на 01.07.2021, указанных в таблице 4.1.2, по сравнению с отчетной датой на 01.04.2021, произошли в связи с погашением ссуды, направленной на погашение долга по ранее предоставленной ссуде (строка 3 Таблицы 4.1.2), а также частичным погашением реструктурированных ссуд (строка 2 Таблицы 4.1.2), классифицированных в соответствии с решением уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, предусмотренными Положением Банка России №590-П.

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

Таблица 4.2

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	117 502
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	25 434
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	318
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-220
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	142 398

5.21. Изменение ссудной задолженности, просроченной более чем на 90 дней, произошло в связи с появлением в отчетном периоде ссуд, просроченных более чем на 90 дней.

5.22. 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).

5.23. 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 1-ое полугодие 2021 года».

5.24. 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.

5.25. 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.

5.26. Информация о распределении реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными приведена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	На начало отчетного периода, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Величина реструктурированных кредитных требований, в том числе:	741 321	747 818
1.1	обесцененные реструктурированные кредитные требования	152 438	114 392
1.2	не обесцененные реструктурированные кредитные требования	588 883	633 426

5.27. Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта. В работе с обеспечением по кредитным требованиям Банк использует консервативный, осторожный подход, который призван минимизировать возможный остаточный риск.

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

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

Таблица 4.3

№ п/п	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	1 320 974	350 698	344 609	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 717 807	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	6 038 781	350 698	344 609	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

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

5.29. Дополнительно информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в Банке, а также информация о характере и стоимости полученного обеспечения (в том числе по видам обеспечения), раскрывается в п. 6.1.17 и п.7.1 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 1-ое полугодие 2021 года».

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

5.30. Банк использует стандартизированный подход к определению величины кредитного риска (подход к оценке кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала, определенный пунктом 2.3 Инструкции Банка России №199-И).

5.31. По состоянию на 01.07.2021 кредитные требования (обязательства), подверженные кредитному риску, по которым величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, определяется с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, отсутствуют. В связи с этим, информация, предусмотренная пунктами 4.2 – 4.3 Приложения к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается.

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

Таблица 4.4

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 959 602	0	4 959 602	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 368 108	0	2 368 108	0	1 081 520	45,67
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	586 756	236 029	586 756	0	586 756	100,00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	735 423	103 442	735 423	0	755 758	102,77
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	130 847	0	130 847	0	116 272	88,86
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	232 921	30	232 921	0	232 921	100,00
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансо вая	балансовая	внебалансо вая		
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00
13	Прочие	171 519	0	171 519	0	171 519	100,00
14	Всего	9 185 176	339 501	9 185 176	0	2 944 746	32,06

Коэффициент концентрации кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств) определяется как отношение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (значение графы 7 по каждой строке таблицы 4.4), к стоимости каждого портфеля кредитных требований (обязательств), оцениваемых по стандартизированному подходу, после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента (сумма значений граф 5-6 по каждой строке таблицы 4.4).

Общая сумма требований (обязательств) Банка, взвешенных по уровню риска, уменьшилась на 3,2% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в котором раскрывалась таблица 4.4 (на 01.01.2021г.).

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

Таблица 4.5

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 959 602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 959 602
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	1 608 235	0	0	0	0	759 873	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 368 108
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	586 756	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	586 756
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	695 111	0	1 528	2 767	29 161	2 525	1 943	0	0	0	0	2 388	735 423
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	23 367	0	10 928	0	88 768	0	0	0	7 784	0	0	0	0	0	0	0	130 847

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «банк Раунд» за 1 полугодие 2021 года

№ п/п	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	232 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	232 921
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	171 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 519
14	Всего	4 959 602	1 608 235	23 367	0	10 928	0	2 534 948	0	1 528	2 767	36 945	2 525	1 943	0	0	0	0	2 388	9 185 176

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) Банка, оцениваемых по стандартизированному подходу, увеличилась на 33,9% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в котором раскрывалась таблица 4.5 (на 01.01.2021г.). Доля активов с повышенными коэффициентами риска (более 100%) составляет 0,5% от общей суммы активов, взвешиваемых по уровню риска в целях расчета нормативов достаточности капитала. Доля активов с пониженными коэффициентами риска (менее 100%) составляет 71,9% от общей суммы активов, взвешиваемых по уровню риска в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

- 5.34.** В связи с отсутствием у Банка разрешения на применение внутренних моделей в целях оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015г. №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» не раскрывается информация, предусмотренная таблицами 4.6-4.8 и 4.10 раздела IV Приложения к Указанию Банка России №4482-У.

Общая информация о величине кредитного риска контрагента

- 5.35.** Банк принимает кредитный риск контрагента по сделкам, проводимым с участием НКО «НКЦ» (АО), осуществляющей функции центрального контрагента. По состоянию на отчетную дату, а также на протяжении всего отчетного периода, Банк не проводил каких-либо сделок с ПФИ, заключаемых на внебиржевом рынке, сделок с кредитными ПФИ, а также операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами. В связи с этим, таблицы 5.1, 5.2, 5.5 и 5.6 раздела V Приложения к Указанию Банка России №4482-У не заполняются. Величины, подверженные кредитному риску центрального контрагента, отражены в Таблице 5.8 пункта 5.38 настоящего Отчета.
- 5.36.** Банк определяет величину требований, подверженную кредитному риску контрагента, взвешенную по уровню риска, в соответствии со стандартизированным подходом, установленным Инструкцией банка России №199-И. Информация о величине кредитного риска контрагента в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода приведена в следующей таблице:

Таблица 5.3

№ п/п	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	29 432	0	3 000	0	0	0	32 432
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	29 432	0	3 000	0	0	0	32 432

- 5.37.** Таблицы 5.4 и 5.7 раздела V Приложения к Указанию Банка России №4482-У не подлежат раскрытию в связи с отсутствием у Банка разрешения на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, и в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.
- 5.38.** Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (НКО «НКЦ» (АО)), приведена в следующей таблице:

Таблица 5.8

№ п/п	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	8 886
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	29 432	5 886
9	Гарантийный фонд	3 000	3 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Риск секьюритизации

- 5.39. Информация о риске секьюритизации, предусмотренная главой 8 раздела VI и таблицами 6.1 – 6.4 раздела VI Приложения к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается, так как Банк не осуществлял в отчетном периоде операций, подверженных риску секьюритизации.

6. ИНФОРМАЦИЯ О РЫНОЧНОМ РИСКЕ

- 6.1. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска; постоянного наблюдения за рыночным риском; принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

6.2. Система управления рыночным риском является составной частью системы управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:

- идентификация (выявление) рыночного риска (в том числе процентного, фондового, валютного, товарного);
- анализ и оценка рыночного риска;
- регулирование и мониторинг уровня рыночного риска, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки рыночного риска, соблюдения принятых решений в части ограничений рыночного риска и условий проведения операций, подверженных рыночному риску;
- составление и анализ отчетности об уровне принятого рыночного риска.

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

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

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

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

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

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

риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов; рассматривает результаты оценки 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 распределение 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 1-ое полугодие 2021 года».
- 6.8.** Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода приведена в следующей таблице:

Таблица 7.1

№ п/п	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	3 896 419
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	112 732
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	4 009 151

- 6.9.** В расчет процентного риска включены чистые позиции по долговым ценным бумагам, валютный риск сформирован величиной открытой валютной позиции, взвешенной на коэффициент 12,5. Величина рыночного риска уменьшилась на 2,5% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в котором раскрывалась таблица 7.1 (на 01.01.2021г.).

- 6.10.** Информация о рыночном риске, предусмотренная таблицами 7.2-7.3, а также главой 12 (графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)) Приложения к Указанию Банка России №4482-У, не раскрывается, так как у Банка отсутствует разрешение на применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска в регуляторных целях.

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 №652-П.
- 7.9.** Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.07.2021 составляет 1 066 588 тыс.руб., по состоянию на начало отчетного года – 1 179 813 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 №652-П, раскрывается в подпункте 7.6 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 1-ое полугодие 2021 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; информирует Совет директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятым для их устранения.
- 8.8.** В качестве методов оценки процентного риска Банк использует:
- гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4927-У;
 - показатель процентного риска, определяемый в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков».
- 8.9.** В целях определения потребности в капитале, необходимого для покрытия процентного риска банковского портфеля, Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.
- 8.10.** Информация о величине активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе валют по состоянию представлена в следующей таблице:

Данные на отчетную дату

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Балансовые активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	465	3 619	0	4 084
Ссудная задолженность	5 895 025	7 244	0	5 902 269
Внебалансовые требования	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	5 895 490	10 863	0	5 906 353
Балансовые пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 188 954	586 559	295 423	8 070 936
Прочие пассивы	73 303	0	0	73 303

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Банк Раунд» за 1 полугодие 2021 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	7 262 257	586 559	295 423	8 144 239

Данные на начало отчетного года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Балансовые активы				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	4 602	1 191 756	491 276	1 687 634
Ссудная задолженность	4 065 362	15 535	0	4 080 897
Внебалансовые требования	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 069 964	1 207 291	491 276	5 768 531
Балансовые пассивы				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 965 727	823 769	401 547	7 191 043
Прочие пассивы	73 221	0	0	73 221
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 038 948	823 769	401 547	7 264 264

8.11. Информация о влиянии изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют приведена в следующей таблице:

Данные на отчетную дату

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Итого
+200 базисных пунктов	9 483,87	-27 733,14	-3 994,85	-3 023,33	-25 267,45
В % от собственных средств (капитала) Банка	0,70%	-2,04%	-0,29%	-0,22%	-1,86%
Рубли	11 636,79	-22 986,90	-3 478,19	-859,98	-15 688,28
Доллары США	-2 152,92	177,28	-516,66	-2 163,35	-4 655,65
Евро	0,00	-4 923,52	0,00	0,00	-4 923,52
-200 базисных пунктов	-9 483,87	27 733,14	3 994,85	3 023,33	25 267,45
В % от собственных средств (капитала) Банка	-0,70%	2,04%	0,29%	0,22%	1,86%
Рубли	-11 636,79	22 986,90	3 478,19	859,98	15 688,28
Доллары США	2 152,92	-177,28	516,66	2 163,35	4 655,65
Евро	0,00	4 923,52	0,00	0,00	4 923,52

Данные на начало отчетного года

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Итого
+200 базисных пунктов	2 864,70	7 636,81	-2 277,16	-8 710,09	-485,74
В % от собственных средств (капитала) Банка	0,20%	0,54%	-0,16%	-0,62%	-0,03%
Рубли	2 864,70	-11 748,45	-1 226,30	-5 680,88	-15 790,93
Доллары США	0,00	11 197,65	-1 050,86	-1 021,48	9 125,31
Евро	0,00	8 187,61	0,00	-2 007,74	6 179,87
-200 базисных пунктов	-2 864,70	-7 636,81	2 277,16	8 710,09	485,74

Изменение чистого процентного дохода, тыс.руб.	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Итого
В % от собственных средств (капитала) Банка	-0,20%	-0,54%	0,16%	0,62%	0,03%
Рубли	-2 864,70	11 748,45	1 226,30	5 680,88	15 790,93
Доллары США	0,00	-11 197,65	1 050,86	1 021,48	-9 125,31
Евро	0,00	-8 187,61	0,00	2 007,74	-6 179,87

8.12. Дополнительно 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 раскрываются в пункте 7.5 «Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «банк Раунд» за 1-ое полугодие 2021 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; утверждает комплекс мероприятий по преодолению кризиса ликвидности, планы управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности; рассматривает результаты оценки эффективности управления 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 1-ое полугодие 2021 года».
- 9.9.** В связи с тем, что Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», информация, предусмотренная главой 14 Приложения к Указанию Банка России №4482-У не раскрывается.
- 9.10.** В связи с тем, что Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», информация, предусмотренная главой 15 Приложения к Указанию Банка России №4482-У не раскрывается.

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 1-ое полугодие 2021 года».

Наименование показателя	На отчетную дату	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Норматив финансового рычага Н1.4, процент	5,678%	7,588%	7,262%	7,324%
Основной капитал, тыс.руб.	780 049	808 503	834 600	912 132
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб., в т.ч.:	13 737 280	10 654 355	11 492 209	12 453 410
<i>величина балансовых активов под риском, тыс.руб.</i>	<i>13 703 330</i>	<i>10 636 838</i>	<i>11 464 965</i>	<i>12 427 507</i>
<i>величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), тыс.руб.</i>	<i>33 950</i>	<i>17 517</i>	<i>27 244</i>	<i>25 903</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	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом, тыс.руб.	13 963 332	10 904 195	11 718 575	12 616 808
Величина балансовых активов под риском, используемых для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	13 703 330	10 636 838	11 464 965	12 427 507
Величина расхождения между размером активов по бухгалтерскому балансу и величиной балансовых активов под риском, в %	1,90%	2,51%	2,21%	1,52%

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 выполнения ВПОДК представляются Совету директоров и Правлению Банка ежегодно. 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. Результаты ВПОДК учитываются Советом директоров Банка при принятии управленческих решений, в том числе при принятии решений о порядке определения размера выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России №154-И.

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 банковского портфеля:

- 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

«19» августа 2021 года