

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2014г.

Основы представления информации:

Информация о рисках Банковской группы АКБ «Терра» (ЗАО) подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013г. №3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также в соответствии с «Положением о системе управления рисками» АКБ «Терра» (ЗАО) от 01.04.2015г.

Информация о рисках банковской группы доступна на веб-сайте АКБ «Терра» (ЗАО) по адресу <http://www.terra-bank.ru/>

1. Акционерный Коммерческий Банк «Терра» (Закрытое Акционерное Общество) учрежден 29 июля 2006 года единоличным Решением единственного акционера гражданина Российской Федерации Тагирбекова Казибека Рашидовича. Устав АКБ «Терра» ЗАО утвержден решением № 2 от 12 декабря 2006 года, и 14 марта 2007 года согласован с Московским Главным Территориальным Управлением Банка России. В Единый государственный реестр внесена запись 18 октября 2007 года за номером 1077711000179 и Банку присвоен ИНН 7750004256, КПП 775001001 (свидетельство Федеральной Налоговой Службы серия 77 номер 010022188), юридический адрес: 115093, город Москва, улица Щипок дом 2. Фирменное наименование Банка на русском языке – **Акционерный Коммерческий Банк «Терра»** (ЗАО). Сокращенное наименование Банка на русском языке – **АКБ «Терра» ЗАО**. Наименование Банка на английском языке – Joint Stock Commercial Bank “Terra” (closed joint stock company), сокращенное наименование Банка на английском языке - commercial bank “Terra”. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» 15 января 2008 года Центральный Банк Российской Федерации выдал Акционерному Коммерческому Банку «Терра» (закрытое акционерное общество) лицензию на осуществление банковских операций за номером 3476. После получения лицензии на осуществление банковских операций АКБ «Терра» ЗАО открыт корреспондентский (расчетный) счет в Отделении № 5 Московского Главного Территориального Управления Банка России.

1.1 Состав участников группы: доля собственных средств

21 сентября 2011 года Банком приобретено 26% доли в уставном капитале ООО «Меркурий» (ОГРН 5087746542076) Список аффилированных лиц дополнен юридическим лицом ООО «Меркурий» (ОГРН 5087746542076). В соответствии с требованиями Указаниями 2332-У от 12.11.2009 г. Банк подготавливает и предоставляет в Банк России консолидированную отчетность.

В ходе проведенного аудита финансовой отчетности АКБ «Терра» ЗАО (далее – «Банк») за 2014 год установлено, что участник консолидированной группы ООО "Меркурий" на деятельность Банка не оказывает влияния и в соответствии с п. 1.16 Положения Банка России №191-П от 30.07.12 "Положение о консолидированной отчетности" Банк (головная кредитная организация) отчетные данные участника ООО "Меркурий" в состав консолидированной отчетности на 01.01.2015 г. не включает.

В соответствии с Главой 2 "Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" (утв. Банком России 11.03.2015 N 462-П) « 2.1. Отчетные данные участников банковской группы включаются в консолидированную отчетность и иную информацию о

деятельности банковской группы в соответствии с пунктом 1.7 Указания Банка России N 3090-У».

Согласно с Указанием 3090-У отчетные данные участников банковской группы, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при условии, что головная кредитная организация банковской группы признает отчетные данные участника банковской группы в целях расчета величины собственных средств (капитала) банковской группы *несущественными* исходя из критериев существенности, установленных в разработанном ею внутреннем документе банковской группы, и руководствуясь МСФО.

ООО «Меркурий» является неконсолидируемым участником банковской группы.

Отчетные данные ООО «Меркурий» признаются несущественными по следующим критериям МСФО: МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (Приложение N 4 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 N 106н) и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (Приложение N 6 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 N 106н).

1.2. Основная деятельность группы:

- Кредитование

Заемщиком может быть любое физическое или юридическое лицо, прошедшее государственную регистрацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обеспечение:

- Залог долговых ценных бумаг Банка России, государственных ценных бумаг, ценных бумаг (акции) российских эмитентов кредитных организаций и предприятий;
- Залог товаров в обороте;
- Банковские гарантии в пределах, установленных на банки-контрагенты лимитов;
- Залог автотранспортных средств и производственного оборудования;
- Залог недвижимого имущества;
- Залог имущественных прав;
- Залог прав требования по договорам;
- Дополнительное обеспечение в виде поручительства руководителей и учредителей (или членов наблюдательного Совета) Заемщика.

- Расчетно-кассовое обслуживание

- Специалисты Банка разрабатывают и предлагают оптимальную индивидуальную программу банковского обслуживания, с учетом особенностей бизнеса каждого Клиента.
- Деятельность Банка направлена на предоставление Клиентам широкого спектра банковских услуг на уровне, соответствующем международным стандартам.
- Мы работаем по индивидуальным проектам с предоставлением информационно-консультативных услуг.
- Банк всегда готов осуществлять реальные коммерческие предложения и запросы Клиентов.
- Анализ ожидаемого экономического эффекта.
- Гарантия полноты и своевременности выполнения своих договорных обязательств.
- Конфиденциальность сделок.

- Клиентам, открывшим счет в **Банке**, предоставляется обслуживание счетов по электронной системе удаленного доступа Интернет-Банк в режиме непрерывной обработки платежей с использованием сети Интернет.

Система позволяет осуществлять практически все банковские операции, не выходя за пределы офиса компании, и значительно ускорить процедуру ведения счетов.

- Предоставление индивидуальной банковской ячейки

2. Информация о принимаемых банковской группой рисках, процедурах их оценки и организации управления ими.

Группа использует имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности.

Основными видами рисков, которым подвержена деятельность Банка, являются кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск.

Управление рисками Банка включает в себя оценку и мониторинг рисков, контроль их объема, структуры и концентрации, выработку эффективных мер по оптимизации и снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

Постоянно совершенствуется система управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур интегрированных в структуру Банка и позволяющих идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности банка рискам. Разработаны Положения, которые предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку. Комплексная система контроля и управления рисками позволяет Банку избегать финансовых потерь, связанных как с системными кризисными явлениями в экономике, так и с возможными форс-мажорными обстоятельствами, возникающими в реальном банковском бизнесе.

В соответствии с рекомендациями Банка России (Письмо от 23.06.04 № 70-Т О типичных банковских рисках) в целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками в Банке выделены следующие, основные виды рисков:

2.1. Кредитный риск- риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Нерозничный кредитный риск – определяется как риск возникновения у банка убытков в следствии неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения корпоративными клиентами банка и финансовыми организациями своих финансовых обязательств перед банком в соответствии с договорными условиями, в том числе при инвестировании в ценные бумаги или принятие обязательств в отношении их предоставления независимо от способа их отражения в бухгалтерском учете. Нерозничный кредитный риск также включает в себя поставочный и предпоставочный кредитный риск контрагентов и эмитентов ценных бумаг.

Определение нерозничного и розничного кредитного риска исключают риск мошенничества физических лиц или корпоративных заемщиков и финансовых организаций – клиентов банка. Риск мошенничества учитывается и управляется в рамках операционного риска.

2.2. Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) в следствии изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, указанных в пункте 1.1. Положения Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы.

2.3. Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения

непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

С целью управления риском потери ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций. За 2014г. риск потери ликвидности Банка характеризуется как низкий. Риск неисполнения Банком финансовых обязательств перед клиентами и контрагентами по банковским и хозяйственным операциям отсутствует.

2.4. Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

2.5. Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) принимаемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушение функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

За отчетный период операционные риски незначительны. Банк не имел прямых операционных убытков в результате осуществления денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ.

2.6. Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации низкий. Банк не проводит рискованной рыночной и кредитной политики. Отсутствуют факты хищения, подлога или мошенничества. Банк своевременно осуществляет расчеты по поручению клиентов и контрагентов. Фактов нарушения законодательства при проведении банковских операций и сделок не обнаружено.

2.7. Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск – низкий. Случаев нарушения законодательства РФ не выявлено. Постоянно производится разработка внутренней документации, регламентирующей и регулирующей банковскую деятельность и приведение ее в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

2.8. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном

учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Отсутствуют факты возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Планирование деятельности Банка осуществляется на основе анализа достаточности финансовых и кадровых ресурсов, ведется взвешенная финансовая политика. Риск оценивается как низкий.

2.9. Страновой риск – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а так же в следствии того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента)

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

В целом, Банк не ведет рискованную рыночную и кредитную политику. Осуществляются маркетинговые мероприятия, направленные на расширение клиентской базы и привлечению дополнительных ресурсов.

3. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников).

Реализация механизма системы управления рисками Банковской группы обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и оценка рисков, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банковской группы), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Цели и задачи системы управления финансовыми рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов, постоянный мониторинг текущего уровня рисков;
- система полномочий при принятии решений;
- система оценки рисков;
- информационная система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

3.1. Система лимитов.

3.1.1. Одним из инструментов Положения о системе управления рисками является эффективно функционирующая система лимитов. Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

3.1.2. Целью системы лимитов признается «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Основной задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

3.1.3. Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- Лимиты на бизнес;
- Лимиты по срокам;
- Лимиты на отдельные финансовые инструменты.

3.1.4. Осуществление постоянного мониторинга текущего уровня риска, определение случаев отклонения фактических значений от заданных лимитов и постоянный контроль по недопущению превышения лимитов, а также организация мероприятий по снижению уровня рисков (хеджирование).

3.1.5. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего направления деятельности Банка и/или начальник Отдела по контролю за рисками (по соответствующим банковским рискам). Предложения об изменении определенных лимитов может происходить и по инициативе Руководителя Службы внутреннего контроля и/или Председателя Правления.

3.2. Система полномочий при принятии решений.

Система полномочий при принятии решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия Совета директоров Банка

- Утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками;
- Утверждение и контроль соблюдения внутренних документов по вопросам предотвращения конфликта интересов;
- Утверждение перечня и уровня существенности (внутрибанковских лимитов) банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров, в частности по сделкам, несущим кредитный риск;
- Обеспечение контроля за созданием и функционированием эффективной системы управления рисками;
- Периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- Контроль деятельности исполнительных органов за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг);
- Контроль за управлением наиболее существенных для Банка рисков.

Полномочия Правления Банка

- Текущее управление наиболее существенными для Банка рисками;
- Рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками (положений, порядков правил, регламентов и т.п.), за

исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания Участников и Совета директоров Банка;

- Распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, установление порядка взаимодействия с подразделением по управлению рисками и предоставления необходимой отчетности;
- Недопущение ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние рисков;
- Предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- Осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- Контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- Прекращение деятельности, либо ограничение задач и функций подразделений Банка, допустивших чрезмерные банковские риски.

Полномочия Председателя Правления Банка

- Заключает договоры, совершает сделки и иные юридические акты от имени Банка;
- Распределяет обязанности между сотрудниками Банка и своими заместителями, утверждает должностные инструкции сотрудников Банка в соответствии с заключаемыми трудовыми договорами (контрактами);
- Утверждает и вводит внутренние нормативные акты Банка, за исключением тех, утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров, Общего собрания Участников Банка;
- Организует выполнение решений органов управления Банка;
- Выдает доверенности на право представлять Банк в отношениях с третьими лицами.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита

- Приостановление исполнения решения (решений) соответствующего подразделения-координатора направления деятельности как подразделения, исполняющего соответствующие процедуры из комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, до специального решения коллегиального органа (должностного лица), который утвердил этот комплекс мероприятий, за исключением решений Совета Директоров.
- Получать Необходимые для проведения проверки документы, в том числе, приказы и другие внутренние распорядительные документы, касающиеся деятельности этих подразделений: бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с автоматизированной обработкой информации проверяемого подразделения с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требованиями Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- Осуществлять проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и мониторинг полноты применения указанных документов;
- Проверять деятельность службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Полномочия руководителя Службы управления рисками

- Приостановление исполнения решения (решений) соответствующего подразделения-координатора направления деятельности как подразделения, исполняющего соответствующие процедуры из комплекса мероприятий для кризисных

ситуаций, до специального решения коллегиального органа (должностного лица), который утвердил этот комплекс мероприятий, за исключением решений Совета Директоров.

- Осуществление контроля текущего уровня рисков.

Полномочия Руководителей направления деятельности Банка

- Вынесение предложений по изменению определенных лимитов по соответствующему направлению, в том числе по срокам.
Определение состава используемых финансовых инструментов определенного направления и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном направлении деятельности

3.3. Система параметров оценки рисков

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

3.3.1. Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

3.3.2. Главной задачей системы параметров управления банковскими рисками является:

- Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

3.3.3. Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- Адекватность характеру и размерам определенного направления деятельности Банка;
- Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- Возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- Осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- Технологичность использования;
- Экономичность;
- Наличие самостоятельных информационных потоков по нефинансовым рискам.

По каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному направлению деятельности и/или группе направлений.

3.4. Система информационного обеспечения

3.4.1. Банк создает систему информационного обеспечения процесса оценки рисков, гарантирующую поступление своевременной информации о несоответствиях или нарушениях в системе оценки рисков.

3.4.2. Основными целями системы информационного обеспечения процесса управления рисками является:

- Формирование достоверной информации о Банке;
- Формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;
- Формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

3.4.3. Основными задачами системы информационного обеспечения процесса управления рисками являются:

- Обеспечение органов управления Банком объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений;
- Формирование оперативной, достоверной и адекватной отчетности по рискам.

3.4.4. основополагающими принципами системы информационного обеспечения процесса управления рисками являются:

- Недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу;
- Наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный бизнес (вид деятельности) Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем бизнесе (направлении деятельности Банка), недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- Достоверность и адекватность передаваемой информации;
- Непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- Оперативность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

3.4.5. Периодичность (частота) движения информационного потока.

- Периодичность информационного потока не должна быть реже одного раза в финансовый год. Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

- Кредитный риск - не реже одного раза в квартал;
- Операционный риск - не реже одного раза в квартал;
- Риск потери ликвидности - не реже одного раза в квартал;
- Операционный риск - не реже одного раза в квартал;
- Страновой риск - не реже одного раза в квартал;
- Стресс-тестирование - не реже одного раза в квартал;
- Все прочие риски - не реже одного раза в год.

Периодичность (частота) движения информационного потока должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии Банка в целом.

3.5. Система контроля.

3.5.1. Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, далее по тексту «Система контроля рисков», базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из элементов Системы внутреннего контроля Банка.

3.5.2. Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- Организация контроля за соблюдением служащими подразделений законодательства, внутренних нормативных документов Банка, в том числе контроль своевременного ознакомления служащих подразделений с произошедшими изменениями в законодательстве, с введенными в действие новыми внутренними нормативными документами Банка, а также с внесенными изменениями в действующие внутренние нормативные документы;
- Мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- Мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- Предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- Мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- Контроль за соблюдением служащими подразделений законодательства, внутренних нормативных документов Банка, в том числе контроль своевременного ознакомления служащих подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве, с введенными в действие новыми внутренними нормативными документами Банка, а также с внесенными изменениями в действующие внутренние нормативные документы, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- Контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень (средний).

Управление по оценке банковских рисков:

- Осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- Мониторинг состояния и размера рисков;
- Контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- Предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- Недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- Недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- Недопущение функционирования какого-либо направления деятельности Банка, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- Контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

- Недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- Недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- Осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- Предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- Недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- Осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- Контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- Прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- Недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- Недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления;
- Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

3.5.3. Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

3.5.4. Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с планом проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, в отдельности по каждому уровню.

3.5.5. Проверки проводятся, как правило, не реже одного раза в год. В случае использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций - не реже одного раза в месяц.

4. Информация об управлении рисками и капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных регулятором
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Норматив достаточности капитала контролируется ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков АКБ «Терра» предоставляет в Банк России отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленные Банком России, поддерживается соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом рисков, на уровне выше обязательного минимального значения.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержания капитальной

базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы.

4.1. Сведения о величине и основных элементах капитала Группы на 01.01.15.

Уставной капитал – 200000 т.р.;

Резервный фонд – 2145 т.р.;

Нераспределенная прибыль прошлых лет – 28458 т.р.;

Нераспределенная прибыль отчетного года – 71296 т.р.;

Внеоборотные запасы – 63023 т.р.;

4.2. Информация о нормативах достаточности капитала:

Наименование норматива	Фактическое значение %	Нормативное значение %
Достаточности базового капитала Н 1.1	8.3	> = 5
Достаточности основного капитала Н 1.2	8.3	> = 5
Достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	11.4	> = 10

5. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы в связи с имеющимися в банковской группе бизнес-моделями (в том числе описание методов их идентификации и процедурах управления ими, описание методологии оценки и мониторинга, методов выявления рисков и процедур использования стресс-тестирования в банковской группе в целях управления рисками и капиталом, сведения о склонности банковской группы к риску (риск-аппетит банковской группы, то есть совокупный предельный размер риска, который банковская группа готова принять, исходя из целей ее текущего бизнеса, например, получение желательного для нее рейтинга и (или) поддержание на определенном уровне финансовых показателей банковской группы), а также описание политики в области оплаты труда, установленной в банковской группе, по следующим типам рисков.

5.1. Кредитный риск- риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск подразделяется на нерозничный и розничный кредитный риск.

Кредитный риск как розничный, так и не розничный, определяется и управляется на основании внутренних рейтинговых моделей оценки кредитного риска, в том числе разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты концентрации кредитных рисков к капиталу Банка. Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система одобрения крупных сделок.

Кредитный комитет несет ответственность за одобрение операций с кредитным риском. Полномочия сотрудников устанавливается соответствующим решением Правления.

Решение о списании безнадежной задолженности принимается Правлением Банка.

При корпоративном кредитовании все операции проходят процедуру проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка.

В ходе обычной деятельности Банк анализирует степень подверженности кредитному риску. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Применяемые Банком процедуры мониторинга направлены на обеспечение своевременного признания уровня риска и принятие соответствующих действий в отношении операции, имеющей признаки ухудшения. Эти меры включают уменьшение риска, получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию и другие меры в зависимости от ситуации.

В отношении большинства займов Банк в обеспечение исполнения обязательств клиентами получает залог, а также поручительства и гарантии. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Банк регулярно проводит анализ таких рисков.

Кредитный риск находится на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, и устойчивости (прибыльности) Банка в целом, и оценивается как средний.

Банк осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с не возвратом значительной задолженности заемщиком в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

5.2. Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк не является участником фондового рынка в связи с чем не подвержен фондовому риску.

Процентный риск - Управление рисками изменения процентной ставки и рыночным риском в банке осуществляется посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая тем самым, положительную процентную маржу. Отдел рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка. Осуществляется мониторинг процентной маржи Банка. Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

5.3. Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) принимаемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушение функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка эффективности управления операционным риском производится посредством системы ключевых индикаторов риска, которая позволяет оценивать текущий статус основных операционных рисков, контролировать нахождение рисков в допустимых пределах, а так же выявлять слабые места, требующие привлечение дополнительных материальных и человеческих ресурсов для снижения операционного риска.

Решение о принятии рисков, а также назначения о реализации мер, направленных на их снижение, принимаются на Правлении Банка.

6. Стресс-тестирование служит аналитическим инструментом, призванным обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возможных спадов в экономике. Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

В рамках стресс-тестирования Банком оценивается по совокупности действие ряда факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками.

Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного, операционного рисков и риска ликвидности, которые присущи деятельности Банка и являются наиболее существенными для него с учетом степени его присутствия на различных сегментах финансового рынка.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты количественного и качественного анализов.

Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Основной методикой стресс-тестирования Банка является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Также проводится анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска и рассчитываются максимальные потери.

Сценарный анализ преимущественно направлен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

При расчете максимальных потерь определяется комбинация факторов риска и их негативная динамика, потенциально способные принести Банку максимальные убытки.

Процедура стресс-тестирования активов Банка на предмет оценки возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий и выявления серьезных потенциальных угроз для Банка осуществляется на основе количественных параметров, обновление (изменение) которых происходит по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного портфеля Банка и нормативных показателей, используемых для оценки надзорными органами Банка России результатов деятельности Банка.

6.1. Порядок осуществления стресс - тестирования в Банке регламентируется Положением «О порядке проведения стресс – тестирования в АКБ «Терра» ЗАО, утвержденным Советом директоров Банка, (Протокол № 2 от 14.02.2008 г.).

6.2. В ходе проверки организации работы и порядка взаимодействия структурных подразделений, участвующих в проведении стресс - тестирования Службой внутреннего контроля установлено, что разработка (идентификация) сценариев, требующих проведения стресс - тестирования, в том числе определение «наихудшей» для Банка комбинации факторов риска, в связи отсутствием в Банке Риск менеджера осуществляется зам.главного бухгалтера Банка на основании информации, предоставленной структурным подразделением Банка: учетно-операционным отделом.

6.3. В ходе проверки Службой внутреннего контроля установлено, что в Банке ежеквартально осуществляется стресс - тестирование следующих банковских рисков:

- кредитного риска;
- риска ликвидности;
- операционного риска;
- рыночного риска;
- бизнес-риска.

6.4.1. Результаты стресс - тестирования кредитного риска за 2014 год свидетельствуют о том, что даже при наихудшем варианте развития событий, показатель стрессоустойчивости по кредитному риску по состоянию на отчетную дату оценивается, не ниже, чем «удовлетворительный».

6.4.2. Результаты стресс - тестирования риска ликвидности за 2014 год свидетельствуют о том, что показатели ликвидности и структуры обязательств Банка характеризуются высоким уровнем стрессоустойчивости.

6.4.3. По результатам стресс – тестирования операционного риска за 2014 год Банком сделан вывод о том, что показатель стрессоустойчивости Банка по операционному риску по состоянию на 01.01.2015 г. остается на уровне не ниже, чем «удовлетворительный», даже при наихудшем варианте развития событий.

6.4.4. По результатам стресс – тестирования рыночного риска за 2014 год свидетельствуют о том, что при изменении курсов валют в сторону повышения, Банк получит дополнительную прибыль от переоценки, но одновременно превысит предельно допустимый уровень соотношения суммарной и балансирующей валютной позиции и капитала Банка.

По результатам стресс – тестирования бизнес риска за 2014 год сделан вывод о том, что в случае ухудшения всех показателей бизнес-риска на 2 пункта показатель стрессовой устойчивости Банка по бизнес-рисуку оценивается как удовлетворительный. Служба внутреннего контроля считает данную оценку правомерной.

6.5. В результате проведенной проверки установлено, что показатели стрессоустойчивости Банка по итогам за 2014 год находятся на уровне не ниже «удовлетворительного» при наихудшем их рассмотренных вариантов развития событий. Данный факт свидетельствует о финансовой устойчивости и способности Банка адаптироваться к негативным изменениям внутренней и внешней среды.

6.6. Результаты стресс – тестирования за проверяемый период не выносились на рассмотрение Совету директоров Банка, в связи с отсутствием серьезных негативных тенденций в деятельности Банка.

Показатели стрессоустойчивости Банка по итогам за 2014 год находятся на уровне не ниже «удовлетворительного» при наихудшем их вариантов развития событий, что свидетельствует о финансовой устойчивости и способности Банка адаптироваться к негативным изменениям внутренней и внешней среды.

**Руководитель Службы Управления Рисками
Бычкова И.В.**

