

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 полугодие 2016г.

Основания 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 03.12.2015г. №3876-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/>

Содержание:

1. Глоссарий.	3
2. О Банке АКБ «Терра» (ЗАО).	5
2.1 <i>Состав участников группы</i>	5
2.2 <i>Основная деятельность</i>	6
3. Информация о принимаемых рисках.	8
4. Управление рисками на уровне Банка.	9
4.1 <i>Система лимитов</i>	9
4.2 <i>Система полномочий при принятии решений</i>	9
4.3 <i>Система параметров оценки рисков</i>	11
4.4 <i>Система контроля</i>	12
5. Информация об управлении рисками и капиталом.	15
5.1 <i>Сведения о величине и основных элементах капитала Группы</i>	15
5.2 <i>Информация о нормативах достаточности капитала</i>	15
6. Стресс-тестирование.	16
6.1 <i>Порядок осуществления стресс-тестирования</i>	16
6.2 <i>Результаты стресс-тестирования</i>	17
6.3 <i>Итоги проведения стресс-тестирования</i>	18
6.4 <i>Резолюция Совета директоров Банка</i>	18

1. Глоссарий терминов, используемых в отчете.

Банк - Акционерный Коммерческий Банк «Терра» (ЗАО), *головная кредитная организация банковской группы (далее по тексту «Банк»)*, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банк России (Центральный банк Российской Федерации) — особый публично-правовой институт, основные цели деятельности которого — защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Среди функций ЦБ — надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; проведение денежно-кредитной политики; управление золотовалютными резервами Банка России; выдача, приостановка и отзыв лицензий на осуществление банковских операций; организация и осуществление валютного регулирования и контроля.

Клиент - физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами Банка.

Кредит - денежная ссуда, выдаваемая Банком Клиенту на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

Процентная ставка (кредитный процент) - плата за кредит в процентном выражении к сумме кредита в расчете на определенный период времени, согласно условиям договора.

Банковский риск - присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

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

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь, в следствии изменения текущей стоимости финансовых инструментов, указанных в пункте 1.1. Положения Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Включает в себя: Фондовый риск, Процентный риск, Валютный риск.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

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.

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, несоответствия функциональных возможностей, принимаемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

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

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.

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 и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Страновой риск – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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).

2. О Банке АКБ «Терра» ЗАО.

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 английской 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.

2.1 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 соответствии с п. 1.2 Банка России 11.03.2015 N 462-П "Положения о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп" – *«В консолидированную отчетность и иную информацию о деятельности банковской группы включаются отчетные данные и информация о деятельности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, определенных пунктом 1.2 Указания Банка России N 3090-У».*

Согласно с Указанием №509-П пункт 1.3: *"Отчетные данные участников банковской группы, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания, не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при условии, что:*

они зарегистрированы в качестве юридического лица на территории иностранного государства, в котором имеются законодательные ограничения на представление головной кредитной организации банковской группы информации, необходимой для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций;

или головная кредитная организация банковской группы признает отчетные

*Документ №3090-У утратил силу с 01.01.2016г в связи с изданием положения Банка России от 03.12.2015 №509-П

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. При определении критериев существенности головная кредитная организация банковской группы, руководствуясь МСФО, исходит из оценки влияния не включения отчетных данных участника банковской группы или нескольких участников банковской группы по отдельности и (или) в совокупности на величину отдельных элементов собственных средств (капитала) или на числовые значения обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы или их элементов расчета. Участники банковской группы, отчетные данные которых не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, далее именуются "неконсолидируемые участники банковской группы". ООО «Меркурий» является неконсолидируемым участником банковской группы. И 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).

2.2 Основная деятельность:

➤ Кредитование

Согласно требованиям Банка, 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.
- Банк работает 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 (согласно Статьи 26 Федерального Закона от 02.12.1990г №395-1 «О Банках и Банковской Деятельности»).

➤ Дополнительные услуги Банка:

- 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.

3. Информация о принимаемых Банком 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.

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:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск (в т.ч. процентный, валютный и фондовый);
- Риск потери ликвидности;
- Операционный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Правовой риск;
- Стратегический риск;
- Страновой 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.

В Банке регулярно совершенствуется система управления рисками, и представляет собой совокупность методов и процедур интегрированных в структуру Банка, позволяющих идентифицировать, оценивать и контролировать степень подверженности Банка рискам. Разработаны Положения, предусматривающие комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, потенциального для Банка. Данная комплексная система контроля и управления рисками позволяет Банку избегать финансовых потерь, связанных с системными кризисными явлениями в экономике и с возможными форс-мажорными обстоятельствами.

4. Структура и организация системы управления рисками в Банке.

Реализация механизма системы управления рисками Банка обеспечивается сотрудниками Управления по оценке уровня рисков (далее УУР), в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и оценка рисков.

Цели и задачи УУР достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

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

4.1 Система лимитов.

Призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

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

Система лимитов подразделяется на три коррелирующих уровня:

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

Осуществляется постоянный мониторинг текущего уровня риска на определение случаев отклонения фактических значений от заданных лимитов.

Инициаторами изменений конкретных лимитов выступают руководители соответствующих направлений и/или Руководитель СУР. Так же изменения могут происходить и по инициативе Руководителя Службы Внутреннего Контроля и/или Председателя Правления.

4.2 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

4.3 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.

4.3.1 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.

4.3.2 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.

4.3.3 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.

4.4 Система контроля.

Система контроля рисков базируется на следующих принципах 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.

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 и 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).

Служба Управления Рисками:

- 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 Банка по отношению к другим видам бизнеса;

- 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 Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

- Недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

- Осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- Контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;

- Прекращение деятельности подразделений Банка, несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- Недопущение одновременного длительного чрезмерного воздействия нескольких рисков на Банк в целом;

- Недопущение непропорционального увеличения размера риска увеличению доходности соответствующего направления;

- Общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

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

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.

5. Информация об управлении рисками и капиталом

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ
- обеспечение способности Банка 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, поддерживается соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом рисков, на уровне выше обязательного минимального значения.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержания капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития.

5.1 Сведения о величине и основных элементах капитала Группы на 01.07.16.

Базовый капитал (всего) – 245751 т.р.;

Уставной капитал – 200000 т.р.;

Резервный фонд – 6257 т.р.;

Нераспределенная прибыль прошлых лет – 106583 т.р.;

5.2 Информация о нормативах достаточности капитала:

Наименование норматива	Фактическое значение %	Нормативное значение %
Достаточности базового капитала Н 1.1	27,66	> = 5
Достаточности основного капитала Н 1.2	27,66	> = 5
Достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	27,66	> = 10

*Глава 2 N-139-И от 03.12.2012г «Об Обязательных Нормативах Банков» на основании N86-ФЗ

6. Стресс-тестирование

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 убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить его управление рисками.

Данные факторы включают в себя различные компоненты рисков, присущих деятельности Банка и являются наиболее существенными для Банка, 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) и анализ чувствительности портфеля активов Банка к изменению факторов риска для расчёта максимальных потерь.

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 которых происходит по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного портфеля Банка и нормативных показателей, используемых для оценки надзорными органами Банка России.

6.1 Порядок осуществления стресс-тестирования.

Порядок 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.).

В ходе проведения стресс-тестирования Риск-менеджером (Руководителем Службы Управления Рисками) установлено, что разработка (идентификация) сценариев, требующих проведения стресс-тестирования, в том числе определение «наихудших» для Банка комбинаций факторов риска, должны проводиться на основании информации, предоставленной структурными подразделениями Банка.

6.2 Результаты стресс-тестирования.

В Банке ежеквартально Службой Управления Рисками осуществляется стресс-тестирование следующих банковских показателей по результатам оценок:

- капитала;
- активов;
- доходности;
- ликвидности;
- процентного риска;
- риска концентрации;
- операционного риска;
- рыночного риска.

6.2.1 Капитал.

По итогам стресс-тестирования **капитала** Банка за первое полугодие 2016 года получены результаты с показателем на отчетную дату «Хорошее». При наихудшем же варианте развития событий, показатель стрессоустойчивости оценивается, не ниже, чем «Хорошее».

6.2.2 Активы.

Результат тестирования Банковских **активов** за аналогичный период оценен как «Удовлетворительное»; при наихудшем варианте развития событий, показатель стрессоустойчивости оценивается как «Удовлетворительное»

6.2.3 Доходность.

Оценка тестирования **доходности** Банка признана как «Удовлетворительное»; аналогичная оценка при наихудшем варианте развития событий.

6.2.4 Ликвидность.

Результат тестирования **ликвидности** признан как «Удовлетворительное» при обоих вариантах событий. Самыми проблемными показателями, входящими в состав индикатора оценки ликвидности, были установлены: «Показатель небанковских ссуд» и «Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков». Причиной является специфика клиентского портфеля Банка.

6.2.5 Процентный риск.

Стресс-тестирование **процентного риска**:

Впервые проведено во втором квартал 2016 года, в связи с редакцией методологии расчета Центральным банком Российской Федерации (пункт 2 Указания Банка России от 02.12.2015 N 3873-У).

Показатель Процентного Риска по результатам оценок и расчетов за первое полугодие 2016 года показывает, что чистые взвешенные позиции (длинные и короткие), по отношению к капиталу равняются отрицательному значению, что соответствует "1 баллу" и является положительной оценкой. Ввиду большого потенциала устойчивости (> 10 000 %), оценка на стрессовые ситуации в данном отчетном периоде не проводилась, по причине несущественного оказания влияния.

6.2.6 Риск концентрации.

Стресс-тестирование **риска концентрации** так же впервые оценен во втором квартале 2016 года, в связи с редакцией методологии расчета Центральным банком Российской Федерации:

«Оценка показателя риска концентрации для банков, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более, осуществляется начиная с 1 июля 2016»

года; для банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, - начиная с 1 июля 2017 года» (пункт 2 Указания Банка России от 02.12.2015 N 3873-У). Во втором квартале впервые оценивалась угроза влияния потенциальных негативных факторов на подверженность Банка риску концентрации. Степень подверженности Банка риску оценивается как минимальная ввиду того, что требования к контрагентам не превышает 30%. В Банке имеются практически все необходимые регламенты для мониторинга, ограничения влияния риска концентрации, но не достаточно определен комплекс мер по экстренному регулированию последствий чрезмерного воздействия данного риска.

6.2.7 Операционный риск.

По результатам стресс – тестирования **операционного риска** за второй квартал 2016 года, сделан вывод, что показатель стрессоустойчивости Банка по операционному риску по состоянию на 01.07.2016 г. остается на уровне не ниже, чем «Хорошее», так же и при наихудшем варианте развития событий.

6.2.8 Рыночный риск.

По результатам стресс-тестирования **рыночного риска** за 2016 год, данные свидетельствуют о том, что при изменении курсов валют в сторону повышения, Банк получит дополнительную прибыль от переоценки и останется в пределах допустимого уровня соотношения суммарной и балансирующей валютной позиции и капитала Банка.

6.3 Итоги проведения стресс-тестирования.

По результатам проведенной проверки установлено, что показатели стрессоустойчивости Банка на первое полугодие 2016 года находятся на уровне не ниже «удовлетворительного» даже при наихудшем из рассмотренных вариантов развития событий. Данный факт свидетельствует о финансовой устойчивости и способности Банка «Терра» адаптироваться к негативным изменениям внутренней и внешней среды.

6.4 Резолюция Совета директоров Банка.

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

Руководитель Службы Управления Рисками

Марчук Денис Александрович

