

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ПО БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ
ТКБ ОАО ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2014 ГОДА**

1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Открытое акционерное общество "Транскапиталбанк" (далее по тексту - "Банк"), являющейся головной кредитной организацией банковской группы (далее - Группы), зарегистрирован в Банке России 24.12.1992г. под названием Акционерный коммерческий банк "Транскапиталбанк" (Закрытое акционерное общество) с присвоенным регистрационного номера 2210. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Юридический и почтовый адреса Банка - Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35.

11 марта 2014 года на внеочередном Общем собрании акционеров было принято решение об изменении фирменного наименования Банка, включая изменение типа акционерного общества, и 2 июня 2014 года произошла смена наименования Банка на Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», ТКБ ОАО.

По состоянию на 1 июля 2014 года Банк возглавлял следующую консолидированную группу:

<i>Полное фирменное наименование</i>	<i>Юридический и почтовый адреса</i>	<i>Доля участия, принадлежащая головной кредитной организации (%)</i>
Головная организация Открытое акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».	Российская Федерация, 109147, Москва, ул.Воронцовская, д. 27/35.	-
Открытое акционерное общество "Объединенная лизинговая компания"	Российская Федерация, 115054, Москва, ул. Б. Пионерская, д. 15, корп.1, пом.П.	100
Общество с ограниченной ответственностью "Григайл"	Российская Федерация, 127051, Москва, пер. Колобовский 1-ый, д. 6, строение 3.	100
Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ТКБ-1"	Российская Федерация, 125171, Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1.	0
Transregionalcapital Ltd	5 Harbourmaster Place, IFSC Dublin 1 Ireland	0

Банку принадлежит 100% акций "Объединенная лизинговая компания и 100% уставного капитала ООО "Григайл". Банк не владеет прямо или косвенно долями в капитале компаний Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ТКБ-1" и Transregionalcapital Ltd. Transregionalcapital Ltd была создана для выпуска еврооблигаций, ЗАО «ИА ТКБ-1» была создана для выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на внутреннем рынке.

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. По состоянию 1 июля 2014 года в состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входили:

Акционер	(%)
	На 01 июля 2014г
Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	28.59
Грядова Ольга Викторовна	22.04
Ивановский Леонид Николаевич	12.24
ДЕГ - Дойче Инвестицшннс-унд Энтвicklунгсгезельшафт (DEG)	9.14
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation, IFC)	7.72
Прочие (каждый менее 5%)	20.27
Итого	100.00

Консолидированная отчетность Группы объединяет финансовую отчетность головной кредитной организации и бухгалтерскую отчетность некредитных организаций-участников группы.

Отчетные данные Transregionalcapital Ltd не включаются Банком в состав консолидированной отчетности в соответствии с п.1.16 Положения Банка России 191-П "О консолидированной отчетности" по причине признания их влияния на финансовое состояние Банковской группы несущественным.

Отчетность остальных участников-членов банковской группы включена в консолидированную отчетность по методу полной консолидации с учетом требований Положения 191-П "О консолидированной отчетности".

В соответствии с выбранным методом консолидации, при составлении консолидированного балансового отчета были исключены вложения головной кредитной организации в уставные капиталы консолидируемых участников, а также другие операции и сделки, проводимые как между головной кредитной организацией и консолидируемыми участниками, так и непосредственно между консолидируемыми участниками. Консолидированный отчет о финансовых результатах корректируется на суммы доходов/расходов от взаимных операций консолидируемых участников.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

Основными направлениями деятельности группы являются банковские операции на территории Российской Федерации:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Кредитование предприятий, представляющих ключевые отрасли отечественной экономики.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование.

- Ипотечные программы, развитие микрокредитования, которые реализуются при поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), ГК «Внешэкономбанк» и ОАО «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию» (АИЖК).
- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка, в том числе за счет целевых ресурсов, полученных от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») и от Международной финансовой корпорации – ИФС.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1992 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии номер 2210. Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21.10.2004 г.). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству. Общая сумма денежных средств, перечисленных в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, за I-е полугодие 2014 года составляет 69 614 тыс. руб.

Региональная сеть Банка. По состоянию на 1 июля 2014 года региональная сеть Банка включает 17 филиалов в Российской Федерации.

По состоянию на 1 июля 2014 года Банк имеет в Москве и различных регионах России 41 дополнительный офис, 20 кредитно-кассовых офисов (включая операционные кассы и операционные офисы). В январе 2014г. филиал в г. Королёв (Московская область) был преобразован в Дополнительный офис «Королевский». В апреле 2014г. открыт новый Дополнительный офис в г. Рязань – ДО «Первомайский».

Экономическая среда, в которой группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В январе - первой половине марта 2014 г. на внутреннем валютном рынке в условиях роста геополитической напряженности, в т. ч. событий на Украине, и значительного превышения спроса на иностранную валюту над ее предложением наблюдалось ослабление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам. С середины марта российский рубль преимущественно укреплялся, однако его ослабление, произошедшее в начале года, не было компенсировано. По итогам I-го полугодия официальный курс доллара США к рублю повысился на 3,6%, до 33,8434 руб. за доллар на 1 июля 2014 г., курс евро к рублю – на 2,5%, до 46,1827 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 3%, до 39,3961 рубля.

Согласно данным Минэкономразвития России в I-м полугодии 2014 г. Банк России корректировал параметры курсовой политики как в целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования национальной валюты, так и для обеспечения финансовой стабильности.

В I-м полугодии 2014 г. увеличивался спрос на операции рефинансирования со стороны кредитных организаций, что было обусловлено оттоком средств из банковского сектора в результате проведения Банком России масштабных интервенций на внутреннем валютном рынке, а также изъятием ликвидности по бюджетному каналу. Валовой кредит Банка России кредитным организациям в I-й половине 2014 г. вырос на 0,9 трлн. руб. до 5,9 трлн. рублей. Объемы операций абсорбирования ликвидности в этот период оставались незначительными.

Основным инструментом Банка России по предоставлению ликвидности выступали операции РЕПО на аукционной основе.

В I-м полугодии 2014 г. отмечалась разнонаправленная динамика развития конъюнктуры мировых рынков сырьевых товаров – важных статей российского экспорта. Средние цены на нефть и никель были выше уровня I-го полугодия 2013 г., цены на природный газ, черные металлы, медь и алюминий – ниже.

На мировом рынке нефти в июне 2014 г. продолжился рост цен. Основной причиной роста нефтяных цен явились события в Ираке. Из-за военных действий на севере страны возникли

опасения, что беспорядки распространятся на южные районы, где расположены основные нефтепромыслы, а также крупнейший порт Басра, через который осуществляются поставки нефти на экспорт. Поскольку эскалации конфликта и падения добычи нефти в Ираке не произошло, после непродолжительного периода резкого роста наметилось снижение цен на мировом рынке.

По оценке Минэкономразвития России прирост ВВП по итогам 1-го полугодия 2014 г. составил 1,0 % к 1-му полугодью 2013 г. При этом в отрицательной зоне остаётся динамика таких показателей, как производство и распределение электроэнергии, газа и воды, инвестиции, строительство, реальные располагаемые доходы населения.

С начала 2014 г. отмечается последовательное замедление месячной динамики реальной заработной платы к соответствующему периоду прошлого года. По оценке Росстата, в июне прирост реальной заработной платы составил 1,7 %. Во II квартале - 2,3 %, тогда как в I квартале – 4,4 %. В целом за первое полугодие реальная заработная плата увеличилась на 3,3 % к соответствующему периоду 2013 года.

Реальные располагаемые денежные доходы населения, по предварительным данным Росстата, снизились в июне на 2,9 % к соответствующему периоду прошлого года, тогда как в мае прирост составлял 6,5 % соответственно. Во II квартале динамика реальных располагаемых денежных доходов населения к соответствующему периоду прошлого года перешла в положительную область, составив 1,6 % после снижения в I квартале на 2,5 % соответственно. Вместе с тем в целом за период с начала года снижение составило 0,2 % относительно соответствующего периода 2013 года.

За первое полугодие 2014 г. инфляция составила 4,8%, превысив прошлогоднее значение на 1,3 процентного пункта (годом ранее – 3,5%). Рост цен затронул все сектора потребительского рынка.

Наиболее значимым фактором ускорения инфляции в первом полугодии стало значительное ослабление курса рубля в I квартале (более 10 %), к которому присоединились высокие девальвационные ожидания на фоне ухудшившейся экономической ситуации. В большей степени это сказалось на росте цен на продовольственные товары, особенно – на социально значимые продукты, в силу высокой доли импорта на рынке, низкой рентабельности продаж, а также низкой эластичности по спросу.

Вместе с тем сдерживающее влияние на инфляцию оказывали спросовые ограничения, о чем свидетельствует сохранение низкой динамики цен на рынке непродовольственных товаров.

Руководство ГРУППЫ не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение ГРУППЫ в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса ГРУППЫ.

3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками (риск-менеджмент) является одним из главных инструментов реализации стратегии развития группы. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя группой рисков. В осуществлении стратегии управления рисками используются следующие основные принципы:

- ГРУППА не рискует, если есть такая возможность;
- ГРУППА не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- ГРУППА не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- ГРУППА держит риски под контролем;

- ГРУППА распределяет риски среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- ГРУППА создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- ГРУППА устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Система управления рисками охватывает все направления деятельности ГРУППЫ, распространяется на решения всех уровней: от принятия стратегических решений до задач, решаемых на операционном уровне.

Основной задачей управления рисками является обеспечение заданного соотношения рентабельности, устойчивости и ликвидности. Для этого разработана система регламентов и процедур по управлению всеми рисками, которые идентифицирует группа, а также выстроена система принятия решений и разграничения полномочий, призванная обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками. Риск-менеджмент осуществляется на всех уровнях управления: Советом директоров, Председателем Правления Банка, Правлением Банка, коллегиальными органами Банка – комитетами, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, руководителями подразделений Банка.

Совет Директоров, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) группы на регулярной основе получают информацию об уровне рисков, влиянии рисков на изменение достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска (нарушения лимитов и ограничений, установленных процедур), результатах стресс-тестирования.

В соответствии со стратегией управления рисками для повышения контроля и оперативного реагирования на весь спектр внешних и внутренних рисков Совет Директоров Банка включает в себя два комитета: Комитет по аудиту и рискам и Комитет по корпоративному управлению, кадрам и вознаграждениям.

При формировании и совершенствовании системы управления рисками группа учитывает требования и рекомендации Банка России, акционеров, включая ЕБРР (European Bank for Reconstruction and Development), корпорации DEG (Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft GmbH) и IFC (International Finance Corporation), мировую практику в области риск-менеджмента и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В процессе своей деятельности группа идентифицирует значимые риски, которые в свою очередь подразделяются на базовые риски (кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности) и существенные риски, обычно являющиеся подуровнем базовых рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Основная цель управления кредитным риском – получение максимальной доходности с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы эффективных механизмов, позволяющей минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам.

Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску.

Основным инструментом регулирования кредитного риска является установление лимитов по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов, оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью создания резервов на возможные потери по ссудам, оценка качества обеспечения.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Группа разделила функции управления кредитными рисками и выдачи кредитов, созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов, принятие решений о выдаче кредитов или осуществление иных вложений

Для регулирования кредитного риска группа применяет следующие инструменты:

Лимитирование. В целях минимизации уровня кредитного риска группой разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Правление Банка устанавливает лимиты кредитования по филиалам. Кредитные комитеты и комиссии устанавливают лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам со связанными с Банком лицами (не более 3% от капитала на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (не более 2% от капитала на 1 инсайдера) принимаются Кредитным комитетом, а в остальных случаях – Советом директоров. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля и лимиты концентрации крупных кредитов. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Резервирование. Группой постоянно совершенствуются методики определения объема предполагаемых убытков, которые может понести группа в будущем, что позволяет формировать адекватные резервы на возможные потери.

Обеспечение кредита. Кредиты, как правило, выдаются при наличии достаточного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и покрытие основной суммы кредита и процентов по нему. Группа активно применяет система страхования залога.

Мониторинг качества кредитного портфеля, кредитов и состояния залогов. Группа на регулярной основе контролирует качество кредитного портфеля, оценивает уровень концентрации кредитного риска, проводит мониторинг финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своей задолженности с целью выявления повышенного риска на ранней стадии до момента возникновения проблемной задолженности, осуществляет проверку залогового обеспечения.

Диверсификация кредитного портфеля. Ключевым моментом финансовой безопасности является диверсификация портфелей и инструментов, позволяющая группе минимизировать потери при любом состоянии внешней среды. Диверсификация кредитного портфеля осуществляется по группам риска, отраслям экономики и регионам.

Разграничение полномочий сотрудников. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке осуществлено разделение функций управления кредитными рисками и выдачи кредитов. Подразделения, осуществляющие анализ и оценку кредитных рисков, обособлены от подразделений, занимающихся выдачей и сопровождением кредитов.

Кредитный комитет уполномочен разрабатывать и реализовывать текущую и долгосрочную кредитную политику Банка и выполняет следующие основные функции: принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля, принимает решения по безнадёжной ссудной задолженности и ссудам заемщиков с ухудшающимся финансовым положением, принимает решения по реализации залога, принимает решения по вопросам кредитования заемщиков в филиалах Банка.

Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет и кредитные комиссии, которые принимают решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов юридическим и физическим лицам (далее – «программы кредитования»). Комитеты и комиссии рассматривают вопросы проведения кредитных операций в рамках своих лимитов и полномочий. Лимиты кредитования, в рамках которых комитеты и комиссии принимают решения, устанавливаются Правлением Банка.

Комитет по управлению рисками осуществляет следующие функции: утверждает лимиты по различным видам рисков, принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов, рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов, рассматривает изменение валютных позиций при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют, рассматривает и дает

рекомендации по изменению процентных ставок по активам и пассивам при изменении конъюнктуры денежного рынка.

Лимитный комитет выполняет следующие основные функции: устанавливает лимиты на контрагентов на рынке межбанковского кредитования (МБК) и на эмитентов на рынке ценных бумаг, устанавливает индивидуальные лимиты на работников Казначейства Банка.

Ниже приводятся сведения о распределении требований (за исключением взаимных требований участников Группы), несущих кредитный риск по типам контрагентов и по категориям качества:

		тыс.руб
Состав активов	01.07.2014	
1.Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:		116 116 301
1.1.Требования к кредитным организациям:		479 946
1.1.1 Межбанковские кредиты		234 946
1.1.2 Учетные векселя		245 000
1.2.Юридические лица:		86 172 531
1.2.1.Корпоративные кредиты		41 056 419
1.2.2.Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства		40 873 150
1.2.3.Договора уступки требования		208 406
1.2.4.Факторинговые операции		4 027 792
1.2.5.Учетные векселя		6 764
1.3.Физические лица:		29 463 824
1.3.1.Жилищные ссуды		5 185 656
1.3.2.Ипотечные ссуды		15 109 791
1.3.3.Автокредиты		607 166
1.3.4.Иные потребительские ссуды		4 454 646
1.3.5.Прочие		4 106 565
2.Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях		6 554 130
3.Прочие активы , всего, в том числе:		2 620 503
3.1 Процентные требования и требования по получению комиссий		1 506 348

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.07.2014

тыс.руб

Наименование	Судная задолженность	Средства в кредитных организациях	Прочие активы
I категории качества	56 855 792	6 538 065	1 165 676
II категории качества	43 077 545	12 653	106 571
III категории качества	7 410 976	0	847 814
IV категории качества	2 798 527	0	105 695
V категории качества	5 973 461	3 412	394 747
Итого	116 116 301	6 554 130	2 620 503
Итого всех активов		125 290 934	
<i>Фактически сформированный резерв</i>		<i>9 642 584</i>	
Итого с учетом фактически сформированного резерва		115 648 350	

Кредитный риск группы по сделкам с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2014 года представлен следующим образом:

тыс.руб.

Наименование	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств
	актива	обязательства		
Форвард с базисным активом:	20 419	0	399 940	379 521
иностранная валюта	20 419	0	399 940	379 521
Своп с базисным активом:	0	0	0	0
иностранная валюта	0	0	0	0

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск убытков в результате неспособности ГРУППЫ полностью исполнять ее обязательства. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками группы. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов, и внутренних нормативов.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

В рамках Казначейства Банка действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных

торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по группе.

Казначейство, контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес-подразделений.

Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса. В целях минимизации риска ликвидности Службой управления рисками (СУР) проводится анализ зависимости группы от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Казначейство и СУР регулярно проводят стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, на ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 1 июля 2014 года составил 55,1%, при установленном Банком России значении - не менее 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 июля 2014 года составил 68,8%, при установленном Банком России значении - не менее 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 июля 2014 года составил 80,0% , при установленном Банком России значении - не более 120%.

Для того, чтобы предотвратить нарушение нормативов ликвидности, установленных Банком России, Комитет по управлению рисками установил внутренние нормативы ликвидности: в отношении Н2- минимум 20%, Н3- минимум 60% и Н4-максимум 110%.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компонентами рыночных рисков являются чувствительность активов и обязательств группы к изменению процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются: установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров, лимитов по финансовым инструментам, лимитов допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам, управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах установленных пределов.

В целях оценки уровня рисков, в том числе рыночных, Банком проводится стресс-тестирование, анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, оценка показателя VaR по финансовым инструментам с использованием сценарного подхода и метода Монте-Карло, а также осуществляется оценка волатильности и взаимосвязей различных факторов риска.

Для оценки уровня рыночного риска Банк использует следующие показатели:

- совокупный размер рыночного риска;
- размер процентного риска - размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования;
- размер валютного риска - размер рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- размер фондового риска - размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины

процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической рассматривается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от размера капитала.

Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию (ОВП), исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. В целях хеджирования валютного риска используются сделки своп разного срока, а также сделки с фьючерсами.

В целях контроля за фондовым риском контролируется диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время денежных средств в другие активы, выгодные Банку.

Для контроля над торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Особое внимание Банк уделяет контролю над операциями с акциями и производными финансовыми инструментами, не являющимися операциями хеджирования рисков, рассматривая их как потенциально несущие в себе существенный риск. В связи с этим Банк устанавливает предельно допустимую величину убытка и максимальный лимит открытой позиции по данным операциям.

Операционный риск. Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по управлению рисками.

Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России. Организованы на постоянной основе выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, формируются аналитическая база данных о понесенных операционных убытках и информационная база о значительных убытках, понесенных другими кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, осуществляется анализ полученной информации и оценка операционного риска, по итогам которых принимаются управленческие решения. В соответствии с требованиями Банка России рассчитанный размер операционного риска учитывается при расчете достаточности собственных средств Банка.

При анализе и оценке уровня операционного риска учитываются такие существенные риски как правовой и репутационный риски, которые управляются в рамках системы управления операционным риском: на регулярной основе осуществляется сбор данных о выявленных факторах правового и репутационного рисков, проводится количественная оценка рисков, формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, потенциальном ущербе.

Управление операционным риском направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Успешная реализация этой задачи вносит существенный вклад в повышение финансовой устойчивости и обеспечение стабильного развития Банка.

По состоянию на 01.07.2014г. величина операционного риска банковской группы, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П

составила 12.815 млрд. рублей (с учетом коэффициента 12,5, предписанного п.2.1.1 Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И).

4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ЭЛЕМЕНТАХ КАПИТАЛА БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ, ВЕЛИЧИНЕ ЕЕ АКТИВОВ

Управление капиталом группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение продолжения деятельности всех предприятий группы в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Начиная с 01 января 2014г., в рамках реализации в России международных подходов к регулированию качества и достаточности капитала, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, Банк России ввел в пруденциальных целях новые требования по расчету нормативного капитала.

Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения собственных средств (капитала) Н1.0 (10%), базового капитала Н1.1 (5%), основного капитала Н1.2 (5,5%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска, рассчитываемым отдельно для каждого уровня капитала Банка.

На отчетные даты в течение первого полугодия 2014 года ГРУППА соблюдала требование к достаточности капитала, нарушений не допускалось.

По состоянию на 01 июля 2014г. установленные Банком России требования к нормативам достаточности капиталов первого, второго уровня и общей суммы собственных средств (капитала) были выполнены и составили следующие значения:

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) –	12,49 %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) –	9,12 %.
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) –	9,12 %.

Показатель	тыс. руб.
	01.07.2014
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	20 261 285
Источники основного (базового и добавочного) капитала:	
Уставный капитал	2 307 502
Эмиссионный доход	4 566 362
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	375 079
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	7 638 597
Показатели, уменьшающие основной капитал:	
Нематериальные активы	1 505
Отложенные налоговые активы	65 060
Отрицательная величина добавочного капитала	18 018

Основные источники дополнительного капитала:	
Прибыль текущего года	1 428 590
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	12 037
Субординированный кредит по остаточной стоимости	4 017 701

Субординированные займы

Субординированные займы, полученные от ВНЕШЭКОНОМБАНКА, в рамках Закона 173-ФЗ от 13.10.2008г. включаются в расчет в полном объеме, субординированные депозиты, полученные от юридических лиц и облигации, выпущенные на внутреннем рынке, включены в расчет по остаточной стоимости в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Наименование	Валюта	Процентная ставка, %	Срок погашения (год)	01.07.2014
TRANSREGIONAL CAPITAL LIMITED	Доллар США	7,74	2017	1 748 791 200
DIOLON SHIPPING LIMITED	Доллар США	6,6	2016	45 199 526
DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED	Доллар США	6,6	2016	48 428 064
"ДИОЛОН ШИППИНГ ЛТД"	Доллар США	8,3	2016	40 356 720
DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED	Доллар США	8,6	2017	48 428 064
DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED	Доллар США	8,5	2016	26 904 480
DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED	Доллар США	9,0	2017	75 332 544
ИИРС ИНТЕРНЭШЛ СЕРВИСЕС ЛТД	Евро	9,0	2017	256 620 560
DOLMIANO INVESTMENTS LIMITED	Доллар США	7,5	2018	100 891 800
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	Рубли	13,0	2018	640 000 000
ВНЕШЭКОНОМБАНК	Рубли	6,5	2019	729 998 500
ВНЕШЭКОНОМБАНК	Рубли	6,5	2019	256 749 350

Активы по группам риска.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов на 01 июля 2014г. по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах банков» с учетом особенностей, установленных Указанием Банка России от 25 октября 2013г. №3090-У :

Распределение активов по группам риска

	тыс. руб.		
Наименование	Н 1.1	Н 1.2	Н 1.0
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	0	0	0
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 233 445	1 233 445	1 233 445
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	1 264	1 264	1 264
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	95 127 805	95 121 824	95 109 787
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0	0
ИТОГО	96 362 514	96 356 533	96 344 496

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки группой достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры.

ВПОДК также включает процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития группой, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки принимаемых рисков, стресс-тестирования устойчивости группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

На 01 июля 2014г. ВПОДК группы включали:

- методы и процедуры идентификации существенных для группы видов риска;
- методы и процедуры оценки существенных для группы рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности группы;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для группы рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми группой объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого группой в рамках ВПОДК группа определяет систему лимитов и процедур контроля за их использованием.

При создании системы лимитов группа исходит из следующего:

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале. По рискам Совет директоров Банка анализирует структуру капитала на регулярной основе, не реже одного раза в квартал в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние группы.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит по группе устанавливается исходя из риск-аппетита, определенного в стратегии по управлению рисками;
- лимиты по видам существенных для группы рисков;

- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие существенных рисков;
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), VaR-лимиты по инструментам торгового портфеля. Лимиты данного уровня, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельным инструментом.

Политика группы по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками группы;
- обеспечение на уровне организационной структуры разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг, подготовка внутренней отчетности по существенным для группы рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление независимой агрегированной оценки подверженности группы всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении группы капиталом;
- группа определяет совокупный предельный размер риска, который она готова принять исходя из задачи получения желательного для нее внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней для всех существенных для нее видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие Совета Директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК.

При определении совокупного объема необходимого капитала группа использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России №139-И, а также Положение №395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) группы.

В целях соблюдения требований Регулятора к достаточности капиталов всех уровней группа может производить коррекцию капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных субординированных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

5. РАСКРЫТИЕ ГОЛОВНЫМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ БАНКОВСКИХ ГРУПП ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Руководство Банка приняло решение раскрыть информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе по состоянию на 1 июля 2014 года путем ее размещения на сайте Банка: www.transcapital.ru

Зам. Председателя Правления

М. В. Юрченко

Зам. Главного бухгалтера

Н. М. Кудрявцева

