

## **ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

### **Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

---

#### **1. Описание деятельности**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит финансовые данные Группы КБ «РТС-Банк».

Банковская Группа КБ «РТС-Банк» (далее – «Группа») состоит из юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации. Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), являющийся материнской компанией Группы, был создан 11 апреля 2002 года в форме акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии № 3401 от 14.07.2005 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 445054, г. Тольятти, ул. Мира, 135.

Банк имеет два дополнительных офиса и три кредитно-кассовых офиса.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С момента своего создания Банк является финансовым институтом, обеспечивающим деятельность и развитие торговых, производственных, посреднических организаций всех организационно-правовых форм и форм собственности. Банк выдает ссуды клиентам и привлекает вклады юридических и физических лиц, как на территории Самарской области, так и в других регионах России – в Краснодарском крае и в Вологодской области.

Акционерами Банка являются 2 физических лица.

#### **2. Основа подготовки отчетности**

##### **Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

##### **Изменения в учетной политике**

*МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую для всех видов компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства значительно большего объема суждений определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны при консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. Кроме того, МСФО (IFRS) 10 содержит специальные указания в отношении учета агентских взаимоотношений.

## **ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

**(в тысячах рублей)**

---

### **2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**

МСФО (IFRS) 10 заменяет собой часть стандарта МСФО (IAS) 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*», которая определяет порядок учета в консолидированной финансовой отчетности.

Стандарт также включает в себя вопросы, содержащиеся в ПКИ 12 «*Консолидация. Компании специального назначения*». Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Применения МСФО (IFRS) 10 не оказывает никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

*МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность осуществлять учет совместно контролируемых предприятий (СКП) методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. Стандарт МСФО (IFRS) 11 заменяет собой стандарт МСФО (IAS) 31 «*Участие в совместной деятельности*» и Интерпретацию SIC-13 «*Совместно контролируемые организации – неденежные вклады со стороны предпринимателей*» и применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 г. или после этой даты. Применение МСФО (IFRS) 11 не оказывает никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

*МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 включает в себя все требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в стандарте МСФО (IAS) 27, в отношении консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, которые ранее были включены в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Данная информация относится к доле предприятия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурированных предприятиях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. В частности, Группе необходимо раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых она принимает участие либо которые она спонсирует. Однако стандарт не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

### **3. Основные положения учетной политики**

#### **Изменения в учетной политике в будущем**

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

*МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)*

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, поправка к МСФО (IAS) 27 ограничивается требованиями по учету в отдельной финансовой отчетности дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

*МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)*

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, стандарт МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

### 4. Дочерние общества

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующей дочерней компании Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	% консолидации по состоянию на 30 июня 2013 года	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2012 года
ООО «Праголд»	Россия	Производство пива (ОКВЭД 15.96)	100%	10 %

Запись в единый государственный реестр юридических лиц о создании общества с ограниченной ответственностью «Праголд» внесена 14 октября 2011 года. Основной вид деятельности - производство пива (ОКВЭД 15.96). Уставный капитал ООО «Праголд» равен 10 тыс. рублей.

### 5. Информация по сегментам

Для представления в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

30 июня 2013 г.:

Сегмент 1: КБ «РТС-Банк» (ЗАО);

Сегмент 2: Прочие (ООО «Праголд»).

2012 г.:

Сегмент 1: КБ «РТС-Банк» (ЗАО);

Сегмент 2: Прочие (ООО «Праголд»).

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 5. Информация по сегментам (продолжение)

Лицо, отвечающее за принятие операционных решений (от материнской организации Группы), анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений в соответствии со своими функциями о распределении ресурсов и для оценки результатов их деятельности. Операции между сегментами производятся на коммерческих условиях.

В ходе обычной деятельности может происходить определенное перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе стоимости капитала Группы. Другие существенные статьи доходов и расходов между сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние начисления и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого сегмента.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые лицу, отвечающему за принятие операционных решений (от материнской организации Группы), для анализа составляются в соответствии с учетной политикой, принятой в Группе для составления управленческой отчетности на неконсолидированном уровне.

Контроль над деятельностью дочерней организации осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы на 30 июня 2013 г.:

На 30 июня 2013 г.	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Процентные доходы	89 536	-	89 536
Процентные расходы	(35 238)	-	(35 238)
Изменение резерва на под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	130	-	130
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	54 428	-	54 428
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528	-	528
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	462	-	462

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****5. Информация по сегментам (продолжение)**

Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	15	-	15
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	(271)	-	(271)
Комиссионные доходы	8 532	-	8 532
Комиссионные расходы	(2 813)	-	(2 813)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 150)	-	(1 150)
Прочие операционные доходы	2 503	-	2 503
Административные и прочие операционные расходы	(47 180)	(129)	(47 309)
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 054	-	14 925
Начисленные (уплаченные) налоги	-	-	-
<b>Прибыль по РСБУ за отчетный период</b>	<b>15 054</b>	<b>(129)</b>	<b>14 925</b>
<b>Корректировки по МСФО:</b>			
Наращенные расходы по оплате труда	(266)	-	(266)
Сторно накопленной амортизации ОС	1 728	-	1 728
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(1 239)	-	(1 239)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	20	-	20
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(134)	-	(134)
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	883	2 478	3 361
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	(934)	-	(934)
Налог на прибыль	(5 725)	-	(5 725)
<b>Прибыль по МСФО за отчетный период</b>	<b>9 387</b>	<b>2 349</b>	<b>11 736</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****5. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице далее приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов Группы на 30 июня 2013 г.:

	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
<b>Активы сегментов на 30 июня 2013 г.</b>	<b>1 872 670</b>	<b>4 684</b>	<b>1 877 354</b>
<b>Корректировки по МСФО:</b>			
Сторно накопленной амортизации по основным средствам	6 556	-	6 556
Корректировка по основным средствам	(484)	-	(484)
Выбытие основных средств	(4 282)	-	(4 282)
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(7 735)	-	(7 735)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	20	-	20
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(134)	-	(134)
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты и дебиторская задолженность)	883	-	883
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	(934)	-	(934)
Отложенный налоговый актив	2 619	-	2 619
Исключение внутригрупповых оборотов	-	(3 452)	(3 452)
<b>Итого активы по МСФО</b>	<b>1 869 179</b>	<b>1 232</b>	<b>1 870 411</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****5. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы на 30 июня 2012 г.:

На 30 июня 2012 г.	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Процентные доходы	56 913	-	56 913
Процентные расходы	(18 802)	-	(18 802)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(254)	-	(254)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	37 857	-	37 857
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 478)	-	(1 478)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(402)	-	(402)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	(943)	-	(943)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	25	-	25
Комиссионные доходы	19 508	-	19 508
Комиссионные расходы	(1 843)	-	(1 843)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(7)	-	(7)
Прочие операционные доходы	2 093	-	2 093
Административные и прочие операционные расходы	(36 054)	(1 086)	(37 140)
Прибыль (убыток) до налогообложения	18 756	-	17 670
Начисленные (уплаченные) налоги	(10 688)	-	(10 688)
<b>Прибыль по РСБУ за отчетный период</b>	<b>8 068</b>	<b>(1 086)</b>	<b>6 982</b>
<b>Корректировки по МСФО:</b>			
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	-	5 600	5 600
Корректировка прибыли прошлых лет РСБУ	(1 777)	-	(1 777)
<b>Прибыль по МСФО за отчетный период</b>	<b>6 291</b>	<b>5 600</b>	<b>10 805</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****5. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице далее приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
<b>Активы сегментов на 31 декабря 2012 г.</b>	1 687 608	3 595	1 691 203
<b>Корректировки по МСФО:</b>			
Сторно накопленной амортизации по основным средствам	5 299	-	5 299
Корректировка по основным средствам	(484)	-	(484)
Выбытие основных средств	(3 606)	-	(3 606)
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(6 496)	-	(6 496)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	23 895	-	23 895
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(20 298)	-	(20 298)
Процентный доход по учтенным векселям по МСФО	723	-	723
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	52 895	-	52 895
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	(54 894)	-	(54 894)
Отложенный налоговый актив	333	-	333
Исключение внутригрупповых оборотов	-	(1 715)	(1 715)
<b>Итого активы по МСФО</b>	<b>1 684 975</b>	<b>1 880</b>	<b>1 686 855</b>



**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

На 30 июня 2013 г. денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	60 549	76 278
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	88 603	15 899
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	69 882	90 994
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>219 034</b>	<b>183 171</b>

По состоянию на 30 июня 2013 г. денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в балансе отсутствуют.

**7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	98 670	217 619
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>98 670</b>	<b>217 619</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток состоят из следующих позиций:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Корпоративные облигации	98 670	217 619
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>98 670</b>	<b>217 619</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>98 670</b>	<b>217 619</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и выпущены российскими организациями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на российском рынке.

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска, по состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г.:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации
Текущие (по справедливой стоимости):		
крупные российские банки	31 525	109 793
крупные российские организации	67 145	107 826
<b>Итого текущих</b>	<b>98 670</b>	<b>217 619</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>98 670</b>	<b>217 619</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 22.

### 8. Средства в других банках

На 30 июня 2013 г. средства в других банках состояли из следующих позиций:

	30 июня 2013г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	238 590	475 000
Векселя кредитных организаций	62 911	78 530
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>301 501</b>	<b>553 530</b>

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках, по состоянию на 30 июня 2013 г.:

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**8. Средства в других банках (продолжение)**

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>238 500</b>	475 000
в том числе:		
кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт») на 1 день	-	-
на срок от 2 до 7 дней	<b>238 500</b>	-
на срок от 8 до 30 дней	-	175 000
на срок от 31 до 90 дней	-	250 000
на срок от 91 до 180 дней	-	50 000
на срок от 181 дня до 1 года	-	-
на срок от 1 года до 3 лет	-	-
на срок свыше 3 лет	-	-
<b>Требования по получению процентов от кредитных организаций</b>	<b>90</b>	-
<b>Векселя кредитных организаций</b>	<b>62 911</b>	78 530
в том числе:		
до востребования	-	-
со сроком погашения до 30 дней	-	-
со сроком погашения от 31 до 90 дней	-	-
со сроком погашения от 91 до 180 дней	-	15 295
со сроком погашения от 181 до 1 года	<b>1 066</b>	3 074
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	<b>12 791</b>	12 297
со сроком погашения свыше 3 лет	<b>49 054</b>	47 864
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>301 501</b>	553 530

Кредиты банкам не имеют обеспечения.

**9. Кредиты и дебиторская задолженность**

По состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Текущие кредиты	<b>1 232 254</b>	845 957
Просроченные кредиты	<b>23 755</b>	22 734
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 256 009</b>	868 691
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<b>(187 561)</b>	(190 118)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 068 448</b>	678 573

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Структура кредитов и дебиторской задолженности по видам заемщиков представлена следующими данными:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>889 721</b>	599 832
в том числе:		
корпоративные кредиты	813 745	561 022
индивидуальные предприниматели	75 976	38 810
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>366 288</b>	268 859
в том числе:		
потребительские кредиты	296 504	212 186
ипотечные кредиты	67 712	54 659
автокредиты	2 072	2 014
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 256 009</b>	868 691
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(187 561)	(190 118)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 068 448</b>	678 573

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2013 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 г.	(161 443)	(28 675)	(190 118)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 г.	2 129	428	2 557
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2013 г.</b>	<b>(159 314)</b>	<b>(28 247)</b>	<b>(187 561)</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

**9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 г.	(161 956)	(28 471)	(190 427)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 г.	513	(204)	309
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(161 443)</b>	<b>(28 675)</b>	<b>(190 118)</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2012 г.		
	Сумма	За вычетом резерва	Итого	Сумма	За вычетом резерва	Итого
Промышленность и обрабатывающие производства	268 682	(39 394)	229 288	265 894	(49 789)	216 105
Транспорт и связь	125 120	(17 796)	107 324	103 458	(20 684)	82 774
Финансовое посредничество	221 331	(54 467)	166 864	141 720	(56 688)	85 032
Образование и образовательные услуги	10 750	(108)	10 642	-	-	
Деятельность гостиниц и ресторанов	27382	(274)	27 108	-	-	
Операции с недвижимым имуществом	31 376	(102)	31 274	20 708	-	20 708
Сельское хозяйство	104 178	(26 938)	77 240	19 000	(19 000)	0
Торговля	63 358	(5 521)	57 837	32 279	(4 771)	27 508
Добыча полезных ископаемых	8 800	(8 800)	0	8 800	(8 800)	0
Строительство	2 000	(20)	1 980	2 000	(140)	1 860
Физические лица	366 288	(28 247)	338 041	268 859	(28 675)	240 184
Прочие	26 744	(5 894)	20 850	5 973	(1 571)	4 402
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 256 009</b>	<b>(187 561)</b>	<b>1 068 448</b>	<b>868 691</b>	<b>(190 118)</b>	<b>678 573</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2013 г. представлена следующими данными:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>58 024</b>	<b>104 245</b>	<b>162 269</b>
<b>Кредиты, обеспеченные</b> в том числе:	<b>831 697</b>	<b>262 043</b>	<b>1 093 740</b>
оборудованием и транспортными средствами	292 880	3 907	296 787
недвижимостью	90 191	135 601	225 792
поручительствами и банковскими гарантиями	116 620	54 117	170 737
ценными бумагами	303 135	63 708	366 843
прочими активами	28 871	4 710	33 581
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>889 721</b>	<b>366 288</b>	<b>1 256 009</b>

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 г. представлена следующими данными:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>6 467</b>	<b>55 282</b>	<b>61 749</b>
<b>Кредиты, обеспеченные</b> в том числе:	<b>593 365</b>	<b>213 577</b>	<b>806 942</b>
оборудованием и транспортными средствами	283 189	7 666	290 855
недвижимостью	64 082	122 398	186 420
поручительствами и банковскими гарантиями	4 317	48 962	53 279
ценными бумагами	221 727	34 551	256 278
прочими активами	20 050	-	20 050
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>599 832</b>	<b>268 859</b>	<b>868 691</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

**(в тысячах рублей)**

**9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2013 г.:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально не обесцененные	<b>869 781</b>	<b>353 862</b>	<b>1 223 643</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>869 781</b>	<b>353 862</b>	<b>1 223 643</b>
Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>70</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	<b>-</b>	<b>443</b>	<b>443</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	<b>19 934</b>	<b>2 363</b>	<b>22 297</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>19 940</b>	<b>2 886</b>	<b>22 826</b>
Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	<b>-</b>	<b>2 732</b>	<b>2 732</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	<b>-</b>	<b>4 552</b>	<b>4 552</b>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	<b>-</b>	<b>1 800</b>	<b>1 800</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	<b>-</b>	<b>376</b>	<b>376</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>80</b>
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>9 540</b>	<b>9 540</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>889 721</b>	<b>366 288</b>	<b>1 256 009</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<b>(159 314)</b>	<b>(28 247)</b>	<b>(187 561)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>730 407</b>	<b>338 041</b>	<b>1 068 448</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально не обесцененные	580 110	265 296	845 406
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>580 110</b>	<b>265 296</b>	<b>845 406</b>
Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	189	189
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	19 722	2 261	22 195
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>19 722</b>	<b>2 450</b>	<b>22 172</b>
Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной основе)			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	196	196
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	179	179
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	378	378
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	360	360
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>1 113</b>	<b>1 113</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>599 832</b>	<b>268 859</b>	<b>868 691</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(161 443)	(28 675)	(190 118)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>438 389</b>	<b>240 184</b>	<b>678 573</b>



## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г.

За 30 июня 2013 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 068 448 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 678 573 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечаниях 18, 21. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 22.

### 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На 30 июня 2013 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состояли из следующих позиций:

	30 июня 2013г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	115 666	665
Резерв на возможные потери	(1 157)	(7)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>114 509</b>	<b>658</b>

Финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены некотируемыми акциями ОАО «Тольяттиазот» и ОАО «Ульяновскэнерго», которые торгуются на внебиржевом рынке. Акции ОАО «Ульяновскэнерго» котируются в системе RTS Board.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**11. Средства других банков**

На 30 июня 2013 г. средства других банков состояли из следующих позиций:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Текущие счета кредитных организаций	138 460	-
Кредиты, полученные от банков	-	10 000
<b>Итого средств других банков</b>	<b>138 460</b>	<b>10 000</b>

**12. Средства клиентов**

На 30 июня 2013 г. средства клиентов состояли из следующих позиций:

	30 июня 2013г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>667 841</b>	<b>670 416</b>
в том числе:		
текущие (расчетные) счета	208 241	203 216
срочные депозиты	459 600	467 200
<b>Физические лица</b>	<b>279 689</b>	<b>211 841</b>
в том числе:		
текущие счета (вклады до востребования)	37 038	33 364
срочные вклады	242 651	178 477
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>947 530</b>	<b>882 257</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	В общей структуре,%	31 декабря 2012 г.	В общей структуре,%
Промышленность	518 653	54,74	460 443	52,19
Предприятия торговли	10 968	1,15	5 294	0,59
Транспорт	12 905	1,36	104 988	11,91
Сельское хозяйство	345	0,04	2 382	0,27
Финансы и инвестиции	3 038	0,32	95	0,01
Строительство	48 588	5,13	9 264	1,05
Физические лица	279 689	29,52	211 841	24,01
Прочие	73 344	7,74	87 950	9,97
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>947 530</b>	<b>100,00</b>	<b>882 257</b>	<b>100,00</b>

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г.

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 12. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2013 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 947 530 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 882 257 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня 2013 г. выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующих позиций:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Векселя	268 560	272 062
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>268 560</b>	<b>272 062</b>

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, преимущественно выпускаемые Группой на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов и (или) банков. На 30 июня 2013 г. выпущенные векселя представлены процентными векселями, номинированными в российских рублях.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 21. Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

### 14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2012 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	17 500	10	176 434	17 500	10	176 434
<b>Итого уставный капитал</b>	-	-	<b>176 434</b>	-	-	<b>176 434</b>

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 14. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За период существования Банк провел 6 эмиссий:

1. В 2002 году при учреждении Банка была проведена 1-ая эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 07.05.2002 г. Государственный номер выпуска 10103401В.

2. В 2003 году проведена дополнительная эмиссия в сумме 45 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 4 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения - 29.08.2003 г. Государственный номер выпуска 10103401В (001D).

3. В 2004 году проведена 2-ая дополнительная эмиссия в сумме 25 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 2 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 27.08.2004 г. Государственный номер выпуска 10103401В (002D).

4. В 2005 году проведена 3-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 02.12.2005 г. Государственный номер выпуска 10103401В (003D).

5. В 2006 году проведена 4-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 26.12.2006 г. Государственный номер выпуска 10103401В (004D).

6. В 2007 году проведена 5-ая дополнительная эмиссия в сумме 15 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 1 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 09.11.2007 г. Государственный номер выпуска 10103401В 005D.

Банк является реестродержателем выпущенных акций.

Владельцами акций КБ «РТС-Банк» (ЗАО) являются два физических лица.

### 15. Прочие операционные доходы

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
Доходы по операциям привлечения и предоставления денежных средств	138	96
Поступление в возмещение причиненных убытков	79	2
Прочее	2 286	218
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 503</b>	<b>316</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**16. Административные и прочие операционные расходы**

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
Расходы на персонал	(20 542)	(15 929)
Амортизация основных средств	(1 239)	(1 008)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 995)	(2 439)
Расходы от передачи активов в доверительное управление	-	(7 635)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(7 296)	(1 257)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(2 609)	(2 239)
Расходы по страхованию	(1 147)	(817)
Реклама и маркетинг	(3 171)	(2 424)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 711)	(871)
Убыток от дочерней компании	(129)	(1 086)
Прочие	(5 247)	(1 435)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(47 086)</b>	<b>(37 140)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации (по состоянию на 30 июня 2013 г.) в размере 4 786 тыс. руб. (30 июня 2012 г.: 3 809 тыс. руб.).

**17. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	30 июня 2012 г. (неаудированные данные)
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	5 725	10 688
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:	-	-
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 725</b>	<b>10 688</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2012 г.: 20 %).

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

**17. Налог на прибыль (продолжение)**

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>30 июня 2012 г. (неаудированные данные)</b>
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	<b>17 461</b>	27 486
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (30 июня 2013 г.: 20%; 30 июня 2012 г.: 20%)	<b>3 492</b>	4 299
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	<b>2 233</b>	6 737
расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(348)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 725</b>	10 688

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 г. и 2012 г., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	<b>1 789</b>	-
Основные средства	<b>1 189</b>	333
Начисленные доходы	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 619</b>	333
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	(1 738)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	<b>(359)</b>	(1 101)
Основные средства	-	(1 768)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	<b>(359)</b>	(4 607)
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	-	(3 730)

Отложенный налоговый актив сумме 2 619 тыс. руб. на отчетную дату 30 июня 2013 г. возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов.

## **ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

**(в тысячах рублей)**

---

### **18. Управление рисками**

Операции Группы подвержены различным финансовым и нефинансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом операционной деятельности Группы.

#### ***Политика и процедуры по управлению рисками.***

Политика Группы по управлению рисками направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на разработку и обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур, которые сводят до минимума подверженность Группы влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков.

Одной из основных задач политики по управлению рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью проводимых операций.

В процессе управления рисками Группа осуществляет использование различных мер и инструментов, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискового события, и принимает меры к снижению степени риска с целью увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации.

В рамках действующей системы риск-менеджмента Группы оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения Группы и осуществляются на всех организационных уровнях.

Наблюдательный Совет осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Правление обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками.

Финансово-экономический отдел является независимым (от подразделений, непосредственно осуществляющих операции) подразделением, ответственным за оценку принимаемых рисков, организацию работы по анализу, оценке и снижению (ограничению) основных видов рисков.

Развитие и совершенствование риск-менеджмента осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

#### ***Кредитный риск.***

Кредитный риск – риск финансовых потерь Группы, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком или контрагентом) своих договорных обязательств.

Кредитный риск возникает, в основном, по кредитам и дебиторской задолженности, выданным кредитам банкам, а также по другим балансовым и внебалансовым кредитным продуктам. Для целей управления рисками Группа рассматривает и объединяет все элементы кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику, географический и отраслевой риски.

## **18. Управление рисками (продолжение)**

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики, в которой определены основные виды кредитных продуктов, предоставляемых Группой, порядок организации кредитного процесса, процедуры кредитной политики и лимиты кредитования.

В Группе создан кредитный комитет, который является постоянно действующим органом управления кредитным портфелем и кредитными рисками, решает вопросы, связанные с реализацией Кредитной политики Группы, принимает решения по привлечению и размещению денежных средств, а также сделкам с финансовыми инструментами, содержащих кредитный риск.

Процесс управления кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий:

- Выявление факторов кредитного риска;
- Оценка степени кредитного риска;
- Способы снижения и минимизации рисков;
- Принятие решения (отказ от выдачи кредита или применение способов снижения и минимизации рисков).

Деятельность Группы по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности возникновения кредитных рисков.

Для этого используются различные методы:

- Отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска.
- Мониторинг состояния отдельных кредитов и контроль за финансовым состоянием заемщиков (в том числе последующая оценка кредитоспособности). Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставляемой самим заемщиком или полученной Группой другим способом.
- Требование обеспеченности кредитов. При этом основными видами обеспечения могут выступать: собственные векселя, ликвидные ценные бумаги, объекты недвижимости, земли, имущества, транспортные средства, товары в обороте, поручительства юридических и (или) физических лиц и др. С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения. Группа также может использовать поручительства физических лиц как дополнительное обеспечение для увеличения ответственности руководства и (или) владельцев заемщика.
- Мониторинг залогового имущества.
- Установление лимитов концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, лимитов по отраслям экономики, а также лимитов на проведение отдельных операций.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Группы. При формировании резервов на возможные потери по предоставленным ссудам Банк исходил из необходимости соблюдения всех требований ЦБ РФ и с учетом разработанных внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.



## **ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

---

### **18. Управление рисками (продолжение)**

Эффективность системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и выполнением всех требований ЦБ РФ по соблюдению норм концентрации кредитных рисков на одного заемщика (Н6), концентрации совокупных кредитных рисков (Н7) и прочих нормативов риска (Н9.1, Н10.1).

Группа показателей оценки кредитного портфеля, в том числе рентабельность портфеля ссуд и показатель доли процентной маржи в капитале, в течение отчетного периода варьировалась в пределах нормативно допустимых значений, оцениваются как достаточные и удовлетворительно характеризуют качество кредитного портфеля и эффективность принимаемых решений в управлении кредитным риском.

#### ***Рыночный риск.***

Группа подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам и финансовым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка, а также иностранным валютам.

Задачей управления рыночным риском является управление риском и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Основными методами управления рыночным риском являются: сбор и анализ информации о рынках и контрагентах, установление приемлемого уровня финансовых инструментов и валютной позиции, контроль лимитов (лимитирование), текущий мониторинг изменения рыночных цен, система создания резервов на возможные потери и др.

#### ***Валютный риск.***

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Группа также принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют, а также с влиянием колебаний обменных курсов.

Оценка валютного риска Группы осуществляется путем расчета уровня риска, расчета открытой валютной позиции, прогноза и контроля изменения курсов иностранных валют.

В качестве инструмента управления валютным риском Группа использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюты (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа соблюдала указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

**18. Управление рисками (продолжение)**

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на конец отчетного периода:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные), тыс. руб.			31 декабря 2012 г., тыс. руб.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	839,12	852,23	-13,11	780,13	815,70	-35,57
Евро	176,26	138,60	37,66	180,36	190,03	-9,67
Фунты Стерлингов	17,00	40,95	-23,95	7,53	30,49	-22,96
<b>Итого</b>	<b>1 032,38</b>	<b>1 031,78</b>	<b>0,60</b>	968,02	1 036,22	-68,20

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные), тыс. руб.		31 декабря 2012 г., тыс. руб.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	2 223,72	2 223,72	1 547,63	1 547,63
Ослабление доллара США на 5%	-2 223,72	-2 223,72	-1 547,63	-1 547,63
Укрепление евро на 5%	588,35	588,35	374,97	374,97
Ослабление евро на 5%	-588,35	-588,35	-374,97	-374,97
Укрепление фунтов стерлингов на 5%	144,61	144,61	93,06	93,06
Ослабление фунтов стерлингов на 5%	-144,61	-144,61	93,06	93,06
<b>Итого</b>	<b>±2 956,68</b>	<b>±2 956,68</b>	±2 015,66	±2 015,66

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****18. Управление рисками (продолжение)**

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска по состоянию на 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)		Средний уровень риска по состоянию на 31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	<b>1 598,41</b>	<b>1 598,41</b>	1 169,05	1 169,05
Ослабление доллара США на 5%	<b>-1 598,41</b>	<b>-1 598,41</b>	-1 169,05	-1 169,05
Укрепление евро на 5%	<b>543,92</b>	<b>543,92</b>	604,95	604,95
Ослабление евро на 5%	<b>-543,92</b>	<b>-543,92</b>	-604,95	-604,95
Укрепление фунтов стерлингов на 5%	<b>121,98</b>	<b>121,98</b>	48,58	48,58
Ослабление фунтов стерлингов на 5%	<b>-121,98</b>	<b>-121,98</b>	-48,58	-48,58
<b>Итого</b>	<b>±2 264,31</b>	<b>±2 264,31</b>	±1 822,58	±1 822,5769

**Процентный риск (риск изменения процентных ставок).**

Процентный риск – риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется на основании Процентной политики, которая устанавливает общие принципы и требования по формированию (установлению) процентных ставок Группы при размещении и привлечении денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Формирование процентных ставок основывается на следующих принципах:

- Размер (уровень) процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования ЦБ РФ;
- Ставки зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, а также от уровня предложений банками-конкурентами;
- Величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- Величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- Уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****18. Управление рисками (продолжение)**

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменений процентной маржи Группы.

С целью минимизации процентного риска Группа проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровня инфляции, применяя при этом следующие принципы:

- Поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам портфеля активов;
- Нарастивание объема кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать;
- Разработка планов мероприятий и операций для каждой категории активов и пассивов для каждого периода цикла (моделирование оптимальной структуры активов и пассивов при данном уровне процентных ставок и изменении трендов движения ставок).

Группа подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>30 июня 2013 г.</b>					
<b>(неаудированные данные)</b>					
Итого финансовых активов	<b>431 602</b>	<b>338 857</b>	<b>265 377</b>	<b>759 048</b>	<b>1 794 884</b>
Итого финансовых обязательств	<b>257 644</b>	<b>539 216</b>	<b>143 078</b>	<b>277 098</b>	<b>1 217 036</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2013 г.</b>	<b>173 958</b>	<b>(200 359)</b>	<b>122 299</b>	<b>481 950</b>	<b>577 848</b>
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>31 декабря 2012 г.</b>					
Итого финансовых активов	466 699	381 700	385 862	446 761	1 681 022
Итого финансовых обязательств	254 226	452 444	230 764	299 306	1 236 741
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>212 473</b>	<b>(70 744)</b>	<b>155 098</b>	<b>147 455</b>	<b>444 281</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****18. Управление рисками (продолжение)**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г., полагая что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	<b>1 345,70</b>	<b>1 345,70</b>	7 258,15	7 258,15
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	<b>-1 345,70</b>	<b>-1 345,70</b>	-7 258,15	-7 258,15
<b>Итого</b>	<b>±1 345,70</b>	<b>±1 345,70</b>	±7 258,15	±7 258,15

**Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 18. Управление рисками (продолжение)

Политика Группы в целях управления ликвидности состоит из:

- Прогнозирования потоков денежных средств (при необходимости в разрезе основных валют) и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заемных средств;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработка резервных планов (планов восстановления) по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- Осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Группы являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных (контрактных) недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана произвести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании средств клиентов (вкладов) за прошлые периоды.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2013 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	<b>138 460</b>	-	-	-	<b>138 460</b>
Средства клиентов в том числе:	<b>411 608</b>	<b>435 746</b>	<b>92 078</b>	<b>8 098</b>	<b>947 530</b>
юридические лица	<b>296 561</b>	<b>336 280</b>	<b>35 000</b>	-	<b>667 841</b>
физические лица	<b>115 047</b>	<b>99 466</b>	<b>57 078</b>	<b>8 098</b>	<b>279 689</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>15 662</b>	<b>107 093</b>	<b>52 549</b>	<b>93 256</b>	<b>268 560</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	<b>183 134</b>	<b>183 134</b>
Прочие обязательства	<b>19 984</b>	-	-	-	<b>19 984</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>585 714</b>	<b>542 839</b>	<b>144 627</b>	<b>284 488</b>	<b>1 557 668</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****18. Управление рисками (продолжение)**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов в том числе:	296 588	335 152	83 861	166 656	882 257
юридические лица	263 216	333 350	73 850	-	670 424
физические лица	33 372	1 802	10 011	166 656	211 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 508	86 500	36 054	118 000	272 062
Прочие заемные средства	-	-	-	183 121	183 121
Прочие обязательства	34 678	-	-	-	34 678
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>372 774</b>	<b>421 652</b>	<b>119 915</b>	<b>467 777</b>	<b>1 382 118</b>

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц, распределенные по срокам оставшимся до погашения (предъявления). Однако, в соответствии с российским законодательством, физические лица имеют право изъять свои средства в любой момент времени (по первому требованию), при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2013 г.:

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

**18. Управление рисками (продолжение)**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	219 034	-	-	-	219 034
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 494	-	-	-	15 494
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	98 670	-	-	-	98 670
Средства в других банках	239 656	2 132	3 198	56 515	301 501
Кредиты и дебиторская задолженность	33 432	336 857	146 711	551 448	1 068 448
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	114 509	-	114 509
Прочие активы	34 900	-	-	-	34 900
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>641 186</b>	<b>338 989</b>	<b>264 418</b>	<b>607 963</b>	<b>1 852 556</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства других банков	138 460	-	-	-	138 460
Средства клиентов	411 608	435 746	92 078	8 098	947 530
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 662	107 093	52 549	93 256	268 560
Прочие заемные средства	-	-	-	183 134	183 134
Прочие обязательства	19 984	-	-	-	19 984
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>585 714</b>	<b>542 839</b>	<b>144 627</b>	<b>284 488</b>	<b>1 557 668</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2013 года</b>	<b>55 472</b>	<b>(203 850)</b>	<b>119 791</b>	<b>323 475</b>	<b>294 888</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2013 года</b>	<b>55 472</b>	<b>(148 378)</b>	<b>(28 587)</b>	<b>294 888</b>	



**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****18. Управление рисками (продолжение)**

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	183 171	-	-	-	183 171
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 778	-	-	-	13 778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 619	-	-	-	217 619
Средства в других банках	175 000	315 295	3 074	60 161	553 530
Кредиты и дебиторская задолженность	4 080	60 450	285 452	328 591	678 573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	658	-	658
Прочие активы	26 838	-	-	-	26 838
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>620 486</b>	<b>375 745</b>	<b>289 184</b>	<b>388 752</b>	<b>1 674 167</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства других банков	10 000	-	-	-	10 000
Средства клиентов	296 588	335 152	83 861	166 656	882 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 508	86 500	36 054	118 000	272 062
Прочие заемные средства	-	-	-	183 121	183 121
Прочие обязательства	34 678	-	-	-	34 678
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>372 774</b>	<b>421 652</b>	<b>119 915</b>	<b>467 777</b>	<b>1 382 118</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>247 712</b>	<b>(45 907)</b>	<b>169 269</b>	<b>(79 025)</b>	<b>292 049</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>247 712</b>	<b>201 805</b>	<b>371 074</b>	<b>292 049</b>	

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 18. Управление рисками (продолжение)

Также Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение рассматриваемого периода нормативы ликвидности Группы соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г.:

	Нормативное значение	30 июня 2013 г., %	31 декабря 2012 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	<b>105,5</b>	63,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	<b>97,3</b>	146,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	<b>90,8</b>	65,1

#### *Операционный риск.*

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой, информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском Группы нацелено на максимально возможное его предотвращение и вследствие этого основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы внутреннего контроля.

Оценка и прогнозирование уровня операционного риска Группы осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в аналитическую базу данных о понесенных операционных рисках (убытках).

Для оценки операционного риска Группа использует метод базовых показателей, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). В рамках данного подхода рассчитывается сумма, необходимая для расчета капитала на покрытие операционного риска. Достаточность банковского капитала определяется на основе соотношения величины собственного капитала и объема активов, увеличенную на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива достаточности капитала (собственных средств) превышает минимально допустимое числовое значение данного норматива, установленное соответствующими нормативными актами ЦБ РФ.

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

---

### 18. Управление рисками (продолжение)

Расчет операционного риска производится ежегодно в соответствии с установленными требованиями ЦБ РФ.

В целях мониторинга операционного риска, Группа использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Группой.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Банк уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Банк принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя. При подборе кадров внимание уделяется квалификации и профессионализму новых сотрудников.

Уровень операционного риска по состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. оценивается как удовлетворительный.

#### *Правовой риск.*

Правовой риск - изменение валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности Группы, изменения судебной практики по вопросам, связанным с операционной деятельностью Группы, которые могут повлиять на деятельность Группы в целом.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенной Группой в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень данного риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска предусмотрены следующие процедуры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Группы;
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- Определение наиболее значимых для Группы видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- Урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- Организации защиты интересов Группы в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Группе и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

## **18. Управление рисками (продолжение)**

### ***Риск потери деловой репутации.***

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

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации осуществляется:

- Контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- Анализ клиентов и их операций;
- Разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Группе;
- Осуществление деятельности по созданию и поддержанию положительной деловой репутации и корпоративного имиджа Группы;
- Мониторинг публикаций в средствах массовой информации;
- Соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Группы, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- Предотвращение возникновения конфликта интересов;
- Предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- Обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Группы и др.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска, Группой введен набор параметров, позволяющих оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность Группы. Выявление и оценка риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

В настоящее время у Группы отсутствуют убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости Группы, о качестве оказываемых ее услуг и характере деятельности в целом. Положительная динамика роста объемов кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, средств клиентов и других показателей отчета о финансовом положении свидетельствуют о растущем доверии клиентов к Группе.

### ***Стратегический риск.***

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

С целью снижения стратегического риска, а также для определения возможностей реализации поставленных стратегических задач и получения контрольных показателей, в Группе осуществляется финансовое планирование и прогнозирование основных показателей деятельности.

## **ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

**(в тысячах рублей)**

---

### **18. Управление рисками (продолжение)**

Помимо этого, Группой на постоянной основе осуществляется контроль фактических результатов деятельности, целью которого являются:

- Оценка хода выполнения утвержденных планов и стратегий развития Группы;
- Выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов;
- Обеспечение руководства Группы информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени и др.

#### ***Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.***

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – совокупность предпринимаемых Группой действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством РФ, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключению договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжении клиента о совершении операции.

Стратегия управления риском вовлечения Группы в процессы легализации – комбинированная и состоит из следующих видов:

- Стратегия умеренного принятия риска – основана на принципе оптимального соотношения между риском и доходностью операций;
- Стратегия локализации риска – основана на ограничении количества и объемов операций клиентов, которые относятся к повышенному уровню риска.

Основные методы управления риском легализации:

- Административные меры (метод избегания риска, метод трансферта риска).
- Экономические методы (лимитирование риска, заграждающие тарифы).
- Прочие методы (обучение, подготовка и переподготовка персонала и др.).

По состоянию на 30 июня 2013 г. уровень вовлечения Группы в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

#### ***Стресс-тестирование основных рисков.***

Стресс-тестирование позволяет определить потенциальные потери Группы при реализации исключительных, но вероятных событий (шоков), выделить наиболее значимые для нормального функционирования Группы события и заранее предпринять меры для минимизации возможных потерь.

Стресс-тестирование отдельных рисков, присущих деятельности Группы, осуществляется не реже 2-х раз в год.

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 18. Управление рисками (продолжение)

Основной проведением стресс-тестирования является сценарный анализ, который нацелен на оценку стратегических перспектив развития деятельности Группы и анализ чувствительности портфелей активов и обязательств к изменению факторов риска.

По результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 30 июня 2013 г., можно сделать следующие выводы:

- Стрессовая устойчивость Группы по показателям ликвидности (по 2-м различным сценариям стресс-тестирования: незначительное ухудшение расчетных показателей на 10% и существенное ухудшение расчетных показателей на 30%) оценивается как «хорошая».
- Показатель стрессовой устойчивости Группы по качеству кредитного портфеля (по 2-м различным сценариям) можно охарактеризовать как «хороший».

### 19. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, а также для обеспечения способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Группа контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 г., с последующими изменениями и дополнениями, включая дополнения о рыночных и операционных рисках и другими корректировками.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г.:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	176 434	176 434
Эмиссионный доход	2 527	2 527
Нераспределенная прибыль	133 782	122 046
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>312 743</b>	<b>301 007</b>
Капитал 2-го уровня:		
Субординированный депозит	183 000	183 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>183 000</b>	<b>183 000</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>495 743</b>	<b>484 007</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>1 820 507</b>	<b>1 374 804</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>17,18%</b>	<b>21,89%</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>27,23%</b>	<b>35,21%</b>

## **ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

---

### **19. Управление капиталом (продолжение)**

Оценка активов, взвешенных по уровню риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения (в том числе с последующими изменениями и дополнениями) составил 27,23% и 35,21% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

### **20. Условные обязательства**

#### *Судебные разбирательства*

В ходе обычной деятельности Банк и его дочерняя компания являются объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

#### *Налоговое законодательство*

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Налоговое законодательство РФ в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в РФ. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством РФ с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 20. Условные обязательства (продолжение)

#### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Менее 1 года	1 967	1 206
От 1 до 5 лет	371	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 334</b>	<b>1 206</b>

Основные договоры по операционной аренде заключены с ООО «Эфель-Торг» от 28 июля 2009 г. № 182-А и с ООО «Дилерал» от 22 октября 2012 г. № 326 (на аренду зданий), с ОАО «ТоАЗ» от 09 сентября 2010 г. № 2197Т-10 (на аренду мебели).

Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

#### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа также контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2013г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Гарантии выданные	535	535
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	74 685	38 600
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8 205)	(8 705)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>67 015</b>	<b>30 430</b>



## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

### 20. Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 30 июня 2013 г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 67 015 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 30 430 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера (за вычетом резерва) выражены в следующих валютах:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Рубли	67 015	30 430
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Фунты стерлингов	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>67 015</b>	<b>30 430</b>

### 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные), % в год	31 декабря 2012 г., % в год
Кредиты юридическим лицам	8,5% - 23,0%	8,5% - 23,0%
Кредиты физическим лицам	6,2% - 30,0 %	6,2% - 30,0 %

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)***(в тысячах рублей)***21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

См. Примечание 9 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

См. Примечания 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1% до 10% в год.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 июня 2013 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>219 037</b>	<b>219 034</b>	183 171	183 171
Наличные средства	<b>60 552</b>	<b>60 549</b>	76 278	76 278
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	<b>88 603</b>	<b>88 603</b>	76 278	76 278
Корреспондентские счета	<b>69 882</b>	<b>69 882</b>	90 994	90 994
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>98 670</b>	<b>98 670</b>	217 619	217 619
Корпоративные облигации	<b>98 670</b>	<b>98 670</b>	217 619	217 619
<b>Средства в других банках</b>	<b>301 501</b>	<b>301 501</b>	552 807	553 530
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 072 052</b>	<b>1 068 448</b>	678 680	678 573
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 691 260</b>	<b>1 687 653</b>	1 632 277	1 632 893

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

**21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:**

<b>Средства клиентов</b>	<b>947 533</b>	<b>947 530</b>	882 257	882 257
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	<b>208 264</b>	<b>208 261</b>	203 216	203 216
Срочные депозиты юридических лиц	<b>459 600</b>	<b>459 600</b>	467 200	467 200
Текущие счета (до востребования) физических лиц	<b>37 038</b>	<b>37 038</b>	33 364	33 364
Срочные вклады физических лиц	<b>242 631</b>	<b>242 631</b>	178 477	178 477
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>263 308</b>	<b>268 560</b>	268 122	272 062
Векселя	<b>263 308</b>	<b>268 560</b>	268 122	272 062
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>183 000</b>	<b>183 134</b>	183 000	183 121
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 393 841</b>	<b>1 399 224</b>	1 333 379	1 337 440

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе:

- финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок);
- финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

**30 июня 2013 г. (неаудированные данные)**

	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Итого
		рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 30 июня 2013 г.	-	<b>98 670</b>	-	<b>96 670</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	-	<b>98 670</b>	-	<b>98 670</b>

**31 декабря 2012 г.**

	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Итого
		рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2012 г.	-	217 619	-	217 619
<b>Итого финансовые активы</b>	-	217 619	-	217 619

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**22. Операции со связанными сторонами**

Группа различает следующие категории связанных сторон:

- Акционеры Банка;
- Ключевой управленческий персонал, включая Наблюдательный Совет и Правление Банка;
- Прочие связанные стороны (дочерняя компания, и компании, находящаяся под общим контролем с Группой).

Далее представлены остатки по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2013 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка по кредитам: 6,2% - 14,0%)	-	10 890	102 785
Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(2 821)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	-	10 890	99 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665
Резерв по обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(7)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение</b>	-	-	658
<b>Средства других банков</b>	-	-	136 132
<b>Средства клиентов</b> (договорная процентная ставка по депозитам и вкладам: 0,1% - 9,8%)	350	17 423	259 879

Далее указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2013 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Процентные доходы</b>	-	321	6 976
<b>Процентные расходы</b>	(15)	(758)	(5 025)
<b>Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	-	(704)
<b>Комиссионные доходы</b>	-	-	540

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<b>Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	-	-	-
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	-	-	(542)

Далее указаны условные права и обязательства за 30 июня 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	834	1 543
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(2)	(632)
<b>Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	-	832	(911)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 г.:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода</b>	-	1 169	2 832
<b>Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода</b>	-	940	1 025

Далее представлены остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2012 г.:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка по кредитам: 6,2% - 14,0%)	-	10 661	100 978
Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(2 749)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	-	10 661	98 229
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)**

*(в тысячах рублей)*

**22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Резерв по обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(7)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение</b>	-	-	658
<b>Средства других банков</b>	-	-	-
<b>Средства клиентов</b> (договорная процентная ставка по депозитам и вкладам: 0,1% - 9,8%)	335	15 213	224 703

Далее указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2012 г.:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
<b>Процентные доходы</b>	-	331	13 917
<b>Процентные расходы</b>	(28)	(625)	(3 497)
<b>Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	-	-	(273)
<b>Комиссионные доходы</b>	-	-	711
<b>Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	-	-	(7)
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	-	-	(1 561)

Далее указаны условные права и обязательства за 31 декабря 2012 г. по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	813	-
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(2)	-
<b>Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	-	811	-

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

**22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	10 502	2 573
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 566	-

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 30 июня 2013 г. и за 31 декабря 2012 г.:

	30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2012 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 540	5 939

По состоянию за 30 июня 2013 г. и за 31 декабря 2012 г. вознаграждения членам Наблюдательного Совета, включая пенсионные и единовременные выплаты, не производились.

**23. События после отчетной даты**

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Группы, не произошло.

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Сафонова А.Ю.