

**Пояснительная информация  
к годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности  
КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2014 год**

## Содержание:

<b>1. Общие положения .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>	<b>4</b>
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации ....	4
2.2. Информация об экономической среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность .....	7
2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также основные итоги и события, оказавшие влияние на деятельность кредитной организации.....	8
2.4. Основные финансовые показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	9
2.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	12
2.6. Рейтинги и позиции кредитной организации.....	12
2.7. Информация о перспективах развития кредитной организации .....	13
<b>3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....</b>	<b>15</b>
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	15
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации .....	15
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	16
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	16
3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении .....	17
3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год .....	17
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	17
3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	18
<b>4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....</b>	<b>18</b>
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	19
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	22
4.6. Прочие активы.....	22
4.7. Средства кредитных организаций.....	23
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	24
4.9. Выпущенные долговые обязательства .....	25

4.10. Прочие обязательства.....	25
4.11. Средства акционеров (участников) .....	26
4.12. Условные обязательства кредитного характера.....	27
<b>5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>27</b>
5.1. Процентные доходы и расходы .....	27
5.2. Изменение резервов на возможные потери.....	28
5.3. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты.....	28
5.4. Комиссионные доходы и расходы.....	29
5.5. Прочие операционные доходы .....	29
5.6. Операционные расходы, в том числе информация о вознаграждении работникам .....	29
5.7. Расходы по налогам .....	30
<b>6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....</b>	<b>31</b>
6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом.....	31
6.2. Отдельные инструменты, включаемые в состав капитала кредитной организации .....	31
<b>7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах.....</b>	<b>32</b>
<b>8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....</b>	<b>34</b>
<b>9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>	<b>35</b>
9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	35
9.2. Информация о каждом значимом виде рисков .....	39
<b>10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....</b>	<b>55</b>
<b>11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....</b>	<b>55</b>
<b>12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу. ....</b>	<b>58</b>
<b>13. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации.....</b>	<b>59</b>

## **1. Общие положения**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (далее – Банк) за 2014 г. составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетный период – с 1 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранных валют, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
1.	Руб. / Доллар США	56,2584	32,7292
2.	Руб. / Евро	68,3427	44,9699
3.	Руб. / Фунт стерлингов	87,4119	53,9574

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2014 г. будет представлена на утверждение годовому Общему собранию акционеров КБ «РТС-Банк» (ЗАО), запланированному на 27 марта 2015 г.

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

Краткая информация о КБ «РТС-Банк» (ЗАО):

Полное наименование	Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
Основной государственный регистрационный номер кредитной организации	1026300001947 от 23 августа 2002 г.
Банковский идентификационный код (БИК)	043678783
Регистрационный номер	№ 3401 от 11 апреля 2002 г.
Номер и дата получения лицензии на осуществление банковской деятельности	№ 3401 от 14 июля 2005 г.
Участие в системе страхования вкладов	№ 836 от 15 июля 2005 г.
Юридический / почтовый адрес	Российская Федерация, Самарская область, 445054, г. Тольятти, ул. Мира, 135

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) создан на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 14 июля 2001 г.) и занесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации 11 апреля 2002 г.

Учредителями (участниками) кредитной организации, единолично владеющие более 5% акций, являются:

№ п/п	Название участника	Гражданство	Место регистрации	Доля в уставном капитале КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
1.	Махлай Сергей Владимирович	Российская Федерация	Россия, Самарская область, г. Тольятти	74%
2.	Махлай Андрей Владимирович	Российская Федерация	Россия, Самарская область, г. Тольятти	26%

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», КБ «РТС-Банк» (ЗАО) имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3401 от 14 июля 2005 г.

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе кредитование.

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 г. под номером 836. Система страхования вкладов функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб.

для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации региональных банков, Союза банков Самарской области, Торгово-промышленной палаты г. Тольятти, Крымской торгово-промышленной палаты, участником системы NCC и Union Card, международной системы переводов и платежей Western Union, системы БЭСП, международной системы денежных переводов Intel Express, Объединенной расчетной системы (ОРС) и др.

Сеть внутренних структурных подразделений КБ «РТС-Банк» (ЗАО) составляют 3 дополнительных офиса и 6 кредитно-кассовых офиса:

№ п/п	Наименование	Местонахождение
1.	Дополнительные офисы:	
1.1.	ДО «Завод»	РФ, 445653, Самарская область, г. Тольятти, Поволжское шоссе, д. 32, корп. 101
1.2.	ДО «Квадрат»	РФ, 445037, Самарская область, г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 14Б
1.3.	ДО «Зеленый офис»	РФ, 445017, Самарская область, г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94
2.	Кредитно-кассовые офисы:	
2.1.	ККО «Волна»	РФ, 353556, Краснодарский край, ст. Тамань, ул. Некрасова, д. 1
2.2.	ККО «Шексна»	РФ, 162562, Вологодская область, пгт. Шексна, ул. Первомайская, д. 22
2.3.	ККО «Школа»	РФ, 162562, Вологодская область, пгт. Шексна, ул. Шлюзовая, д. 1
2.4.	ККО «Симбирцит»	РФ, 432001, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Карла Маркса, 13-А, корп. 2
2.5.	ККО «Кипарис»	РФ, 353380, Краснодарский край, г. Крымск, ул. Троицкая, д. 121-А
2.6.	ККО «Сапсан»	РФ, 127051, г. Москва, ул. Садовая – Каретная, д. 22, стр. 1

Дополнительные и кредитно-кассовые офисы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) являются универсальными внутренними структурными подразделениями кредитной организации, представляющие весь спектр банковских операций и услуг.

В 2011 г. образована банковская (консолидированная) группа КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд».

Состав участников банковской (консолидированной) группы:

№ п/п	Полное и сокращенное название юридического лица	Место нахождения участника группы	Удельный вес долей, принадлежащих головной организации – КБ «РТС-Банк» (ЗАО), %	Балансовая стоимость долей, принадлежащих головной организации КБ «РТС-Банк» (ЗАО), тыс.руб.	Метод консолидации
1.	Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) (КБ «РТС-Банк» (ЗАО))	Российская Федерация, Самарская обл., 445054, г. Тольятти, ул. Мира, д.135	-	-	-

2.	Общество с ограниченной ответственностью «Праголд» (ООО «Праголд»)	Российская Федерация, Самарская обл., 445012, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, д.12	100%	10	Метод полной консолидации
----	--	---	------	----	---------------------------

Запись в единый государственный реестр юридических лиц о создании общества с ограниченной ответственностью «Праголд» внесена 14 октября 2011 г. Основной вид деятельности – производство пива (ОКВЭД 15.96).

Консолидированная отчетность банковской группы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд» не составляется в связи с тем, что участник банковской группы - ООО «Праголд» по состоянию на 01.01.2015 г. не осуществляет деятельность, указанную в пункте 1.2 Указания Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В 2013 г. Банк получил лицензию на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (номер лицензии - ЛЗ 0020677, рег. № 2204, дата лицензии - 25.02.2013 г., лицензирующий орган – Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Самарской области).

## **2.2. Информация об экономической среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность**

Рынки развивающихся стран, включая Россию подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро измениться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Во втором полугодии 2014 г. произошло значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Начиная с марта 2014 г., США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 г. Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля, и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

### **2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также основные итоги и события, оказавшие влияние на деятельность кредитной организации**

В 2014 г. акционерами Банка было принято решение об увеличении капитала Банка посредством внесения акционерами безвозмездной финансовой помощи. За 2014 г. всеми акционерами была оказана Банку финансовая помощь на общую сумму 67 250 тыс. руб.

Основные итоги и достижения Банка, а также социальные и благотворительные проекты и мероприятия в отчетному году:

- Организация праздника весны для детей с ограниченными возможностями совместно с реабилитационным центром «Родничок» и Фондом «Благодарим» (март 2014г.).
- Проведение благотворительной акции во «Всероссийском обществе инвалидов» г. Тольятти (март 2014г.).
- Участие во вручении грантов семьям, усыновивших детей с ограниченными возможностями в рамках социального проекта ОАО «Тольяттиазот» (март 2014г.).
- Участие в четвертом всероссийском Тольяттинском легкоатлетическом марафоне параспортсменов-любителей (колясочников). Банк выступил информационным партнером соревнований, а также предоставил параспортсменам оборудованный комфортабельный транспорт (апрель 2014 г.)
- Проведение поздравительных мероприятий ветеранов-инвалидов в честь празднования Великой Победы 9 мая 1945г. (май 2014г.).
- Организация городских мероприятий в театре «Колесо» и спортивном клубе «Дэвис» для детей из реабилитационного центра «Виктория», детского сада «Ласточка» и детей сотрудников Корпорации «Тольяттиазот» (июнь 2014 г.).
- Организация экскурсии для ребят из детских домов г. Тольятти «Единство» и «Родничок» на французский завод по производству климатических систем «Valeo» в рамках программы профессионального ориентирования (июнь 2014г.).
- Проведения благотворительного праздничного мероприятия для детей 1 сентября в День знаний в ДК «Тольяттиазот» (сентябрь 2014г.).
- Организация благотворительного мероприятия для пожилых людей с ограниченными возможностями в преддверии Международного дня инвалидов (ноябрь 2014г.)
- Организация и спонсорство Международного конкурса детского художественного творчества «Радужка» (декабрь 2014г.).
- Организация и проведение на базе Банка обучающих профессиональных тренингов для людей с ограниченными возможностями (декабрь 2014г.).
- Участие в благотворительной акции «Старость в радость» в Доме инвалидов и ветеранов труда г. Тольятти (декабрь 2014г.)
- Предоставление на постоянной основе безвозмездных услуг по транспортировке людей с ограниченными возможностями Тольяттинской городской общественной организации инвалидов «Центр независимой жизни».
- Организация трудоустройства людей с ограниченными возможностями в Банке и других организациях г.Тольятти.
- Участие в III Международном форуме «Город будущего. Тольятти. 2014».
- Участие в закрытой дискуссии «Искусство и бизнес, бизнес в искусстве», которая проходила в Отделе современного искусства Тольяттинского художественного музея.
- Обеспечение социальных гарантий, а также комфортных условий труда для сотрудников Банка, гарантированные виды социальной поддержки и материальной



помощи согласно Социальной политике и Социальной программе для работников КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2014 г.

Также, в 2014 г. Банком проводились строительные / ремонтные работы в офисе, расположенном в Самарской обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94. Открытие нового дополнительного офиса для обслуживания юридических и физических лиц состоялось 2 марта 2015 г.

#### **2.4. Основные финансовые показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В отчетном периоде КБ «РТС-Банк» (ЗАО) развивался согласно Стратегии развития на 2013 – 2015 гг. и Бизнес-плана на 2012 – 2013 гг., сосредоточив свои усилия на повышении долгосрочной эффективности и устойчивости основных направлений деятельности.

Приоритетной задачей Банка стало выстраивание бизнеса и сохранение финансовой стабильности, а предпринятые в этом направлении меры были призваны создать предпосылки для дальнейшего развития Банка с учетом тенденций в экономике. Сохранив стратегические приоритеты и продолжая развиваться как универсальный банк регионального масштаба, по результатам 2014 г., КБ «РТС-Банк» (ЗАО) подтвердил статус финансово-устойчивой кредитной организации, достигнув ключевых показателей и ориентиров.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2015 г. составили 644 241 тыс. руб., увеличение по сравнению с 01.01.2014 г. составило 80 914 тыс. руб., или 14,36%.

Валюта баланса Банка на 01.01.2015 г. составила 3 251 309 тыс. руб., на 01.01.2014 г. составила 3 051 223 тыс. руб. (прирост за год составил 200 086 тыс. руб., или 6,56%).

Структуру и динамику активов Банка можно представить следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Денежные средства	89 285	2,75%	69 701	2,28%	+19 584	+28,10%
2.	Средства в Центральном Банке Российской Федерации	122 345	3,76%	250 718	8,22%	-128 373	-51,20%
3.	Средства в кредитных организациях	463 847	14,27%	23 874	0,78%	+439 973	+1842,90%
4.	Вложения в ценные бумаги	147 822	4,55%	130 374	4,27%	+17 448	+13,38%
5.	Чистая ссудная задолженность	2 340 380	71,98%	2 491 771	81,66%	-151 391	-6,08%
6.	Основные средства, нематериальные активы и запасы	26 266	0,81%	23 588	0,77%	+2 678	+11,35%
7.	Прочие активы	61 364	1,89%	61 197	2,01%	+167	+0,27%
8.	Всего активов	3 251 309	100,00%	3 051 223	100%	+200 086	+6,56%

Структуру и динамику пассивов Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Источники собственных средств	419 136	12,89%	339 695	11,13%	+79 441	+23,39%
2.	Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	291 586	8,97%	738 245	24,19%	-446 659	-60,50%
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 986 238	61,09%	1 697 171	55,62%	+289 067	+17,03%
4.	Выпущенные долговые обязательства	509 067	15,66%	255 500	8,37%	+253 567	+99,24%
5.	Прочие пассивы	45 282	1,39%	20 612	0,68%	+24 670	+119,69%
6.	Всего пассивов	3 251 309	100,00%	3 051 223	100%	+200 086	+6,56%

Основными операциями, оказывающими существенное влияние на изменение финансового результата, являются: кредитование юридических и физических лиц, вложения в ценные бумаги, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с пластиковыми картами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты и др.

Финансовые результаты деятельности Банка можно описать следующими показателями. За 2014 г. КБ «РТС-Банк» (ЗАО) получил доходы в размере 2 937 596 тыс. руб. (за 2013 г. – 797 427 тыс. руб.).

Структура и динамика доходов Банка представлена следующей таблицей:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	322 980	10,99%	224 253	28,12%	+98 727	+44,02%
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	312 295	10,63%	181 472	22,76%	+130 823	+72,09%
1.2.	от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России	10 452	0,36%	25 522	3,20%	-15 070	-59,05%
1.3.	от вложений в ценные бумаги	233	0,01%	17 259	2,16%	-17 026	-98,65%
2.	Комиссионные доходы	27 682	0,94%	29 784	3,74%	-2 102	-7,06%
3.	Операционные доходы, всего, в том числе:	2 519 144	85,76%	538 528	67,53%	+1 980 616	+367,78%

3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе положительная переоценка)	121 112	4,12%	4 951	0,62%	+116 161	+2346,21%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе положительная переоценка)	1 397 486	47,57%	165 967	20,81%	+1 231 519	+742,03%
3.3.	доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	1 000 288	34,05%	366 474	45,96%	+633 814	+172,95%
3.4.	другие операционные доходы	258	0,01%	1 136	0,14%	-878	-77,29%
4.	Прочие доходы	67 790	2,31%	4 862	0,61%	+62 928	+1294,28%
5.	Всего доходов	2 937 596	100,00%	797 427	100%	+2 140 169	+268,38%

Расходы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2014 г. составили 2 848 277 тыс. руб. (за 2013 г. – 763 817 тыс. руб.).

Структура и динамика расходов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Процентные расходы, всего, в том числе:	164 946	5,79%	93 598	12,25%	+71 348	+76,23%
1.1.	по привлеченным средствам клиентов,	123 235	4,33%	69 809	9,14%	+53 426	+76,53%
1.2.	по привлеченным средствам кредитных организаций	34 497	1,21%	16 712	2,19%	+17 785	+106,42%
1.3.	по выпущенным долговым обязательствам	7 214	0,25%	7 077	0,93%	+137	+1,94%
2.	Комиссионные расходы	7 806	0,27%	6 054	0,79%	+1 752	+28,94%
3.	Операционные расходы, всего, в том числе:	2 673 409	93,86%	659 963	86,40%	+2 013 446	+305,08%
3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе отрицательная переоценка)	399	0,01%	7 199	0,94%	-6 800	-94,46%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе отрицательная переоценка)	1 385 090	48,63%	165 612	21,68%	+1 219 478	+736,35%

3.3.	отчисления в резервы на возможные потери	1 136 407	39,90%	364 746	47,75%	+771 661	+211,56%
3.4.	расходы на содержание персонала	68 616	2,41%	47 428	6,21%	+21 188	+44,67%
3.5.	амортизация	5 634	0,20%	3 815	0,50%	+1 819	+47,68%
3.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	51 809	1,82%	39 267	5,14%	+12 542	+31,94%
3.7.	организационные и управленческие расходы	25 405	0,89%	31 496	4,12%	-6 091	-19,34%
3.9.	другие операционные расходы	49	0,01%	400	0,05%	-351	-87,75%
4.	Прочие расходы	2 116	0,06%	4 202	0,55%	-2 086	-49,64%
5.	Всего расходов	2 848 277	100,00%	763 817	100%	+2 084 460	+272,90%

Прибыль до налогообложения в 2014 г. получена в размере 89 319 тыс. руб. (в 2014 г. – 39 257 тыс. руб.). Чистая прибыль КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2014 г. составила 79 441 тыс. руб. (за 2013 г. – 27 381 тыс. руб.). Прирост прибыли за 2014 г. относительно 2013 г. составил 52 060 тыс. руб., или 190,13%.

На 01.01.2015 г. рентабельность собственных средств (капитала) составила 12,33% (на 01.01.2014 г. составила 4,86%), рентабельность активов составила 2,44% (на 01.01.2014 г. составила 0,90%).

## **2.5. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

На основании решения годового общего собрания акционеров КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 1 от 7 апреля 2014 г.) полученная прибыль за 2013 г. была направлена на счет по учету нераспределенной прибыли в размере 27 381 тыс. руб.

За 2014 г. чистую прибыль в размере 79 441 тыс. руб. Банк также планирует отнести на счет по учету нераспределенной прибыли.

По итогам отчетного года, общим собранием акционеров Банка не планируется принятие решения о выплате дивидендов за 2014 г. (за 2013 г. выплата дивидендов не производилась).

## **2.6. Рейтинги и позиции кредитной организации**

В марте 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило КБ «РТС-Банк» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – «развивающийся».

В октябре 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» изменило прогноз по рейтингу Банка с «развивающегося» на «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

В феврале 2014 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень, прогноз по рейтингу - «стабильный».

В феврале 2015 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг кредитоспособности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) до уровня В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз изменен со «стабильного» на «развивающийся», что означает равную вероятность как сохранения рейтинга на текущем уровне, так и его изменения в среднесрочной перспективе.

В марте 2015 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» с развивающимся прогнозом, сняло с него статус «под наблюдением» и отозвало рейтинг в связи с отказом КБ «РТС-Банк» (ЗАО) от его актуализации.

По результатам 2014 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области и в целом по Российской Федерации (по данным информационного портала [www.banki.ru](http://www.banki.ru)):

- По показателю – активы нетто: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 446 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – чистая прибыль: 6 место в рейтинге банков Самарской области и 309 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – капитал: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 431 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредитный портфель (всего): 12 место в рейтинге банков Самарской области и 458 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредиты физическим лицам: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 366 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредиты предприятиям и организациям: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 443 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 481 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – средства предприятий и организаций: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 382 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вклады физических лиц: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 466 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 378 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – рентабельность активов-нетто: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 196 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – рентабельность капитала: 1 место в рейтинге банков Самарской области и 206 место в рейтинге по Российской Федерации.

## **2.7. Информация о перспективах развития кредитной организации**

В соответствии со Стратегией развития КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 – 2015 гг., миссия Банка заключается в предоставлении широкого спектра качественных финансовых услуг и решении проблем каждого конкретного клиента.

Концепция продвижения КБ «РТС-банк» (ЗАО) является базовым элементом стратегического планирования кредитной организации. С целью максимального охвата целевых аудиторий и достижения наиболее быстрого и эффективного результата разработаны программы и проекты, позволяющие решить основные задачи продвижения не только по отдельности, но и в совокупности.

Каждая программа и проект включают в себя все основные элементы концепции позиционирования и продвижения:

- Разработка программ лояльности аудиторий,
- Разработка PR и GR программ,
- Разработка PR-проектов и новых форм продвижения,
- Разработка благотворительных программ и программ спонсоринга.

Стоит отметить, что Банк принял новую концепцию развития, основанную на социально-ориентированной модели работы. Данная концепция подразумевает два основных направления:

#### 1. Особые люди.

Актуальность направления объясняется следующими причинами:

- У данной аудитории зачастую имеются достаточные финансовые накопления, которыми Банк может эффективно пользоваться в силу маломобильности Особых Людей.
- Часть категории этих людей в силу активной жизненной позиции потенциально готова заняться предпринимательской деятельностью.
- Часть категории этих людей уже рассредоточена по различным предприятиям и организациям, где они способны продвигать различными способами интересы Банка.
- В силу ряда причин, определенная часть Особых Людей склонна к монотонной и аналитической работе, при необходимом образовании и подготовке они могут стать хорошими специалистами в области бухгалтерии, финансов, логистики, IT-технологий, то есть сотрудниками предприятий и организаций, от которых в том числе зависит выбор кредитно-финансового учреждения.
- И Банк и руководитель получают серьезный репутационный капитал.

#### 2. Экология.

Актуальность и преимущества данного направления:

- Банк получает возможность первым занять данную нишу и стать лидером новой тенденции «экологичного и этичного бизнеса», набирающей силы в российском обществе.
- Выбор данного направления также позволяет наполнить новым смыслом полное название кредитной организации – «Банк развития технологий и сбережений» - где слово «сбережения» подразумевает в том числе сбережение не только финансов, но и окружающей среды, жизни, здоровья.
- Тема экологии предоставляет широкое поле возможностей для проведения совместных акций и кампаний с различными природоохранными организациями, государственными структурами, а также участие в различных экологических программах, в том числе регионального и федерального уровня.
- Банк может стать инициатором актуальных программ на уровне города и региона в дальнейшем развитии и федерального уровня.

Исходя из условий конкурентной среды, специфики деятельности и истории развития Банка концепция позиционирования бренда строится на следующих характеристиках: современный, индивидуальный, инновационный, технологичный, высокопрофессиональный, социально-ответственный, этичный, креативный, стильный.

Таким образом, основными целями стратегического развития Банка являются:

- Создание уникального и узнаваемого бренда финансового института, расширение и диверсификация клиентской базы.
- Становление организации деятельности (в том числе системы управления) прогрессирующего кредитно-финансового института.
- Построение модели конкурентоспособной кредитной организации и формирование положительного репутационного капитала.
- Построение системы взаимовыгодного сотрудничества с клиентами Банка и формирование позитивного отношения со стороны целевых групп.
- Разработка и реализация социально-ориентированных программ и проектов для закрепления образа Банка как социально-ответственной компании.
- Организация деятельности Банка в соответствии с российскими и международными стандартами и нормативно-правовыми требованиями, с учетом внедряемых инноваций ведения бизнеса в банковской сфере.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет Банка в отчетном периоде велся в соответствии со следующими нормативно-законодательными и внутренними документами:

- Федеральным законом Российской Федерации № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение ЦБ РФ № 385-П);
- Учетной политикой КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2014 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 125/1 от 25 декабря 2013 г.);
- Учетной политикой для целей налогообложения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2014 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 125/1 от 25 декабря 2013 г.).

#### **3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка.

### 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, являются обоснованными с учетом текущих обстоятельств.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой финансовой отчетности.

Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- Справедливая стоимость финансовых инструментов – если текущая (справедливая) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть надежно определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок.
- Стоимость ценных бумаг – в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличии признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.
- Резервы на возможные потери – Банк регулярно проводит анализ (оценку) активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудой и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам производится в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- Операции со связанными с кредитной организацией сторонами – для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации, Банк применяет профессиональное суждение. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

### 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

В таблице ниже отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 г.:

№ п/п	Доходы	Сумма, тыс. руб.	№ п/п	Расходы	Сумма, тыс. руб.
1.	Процентные доходы	349	1.	Процентные расходы	-1 848
2.	Комиссионные доходы	142	2.	Комиссионные расходы	537



	(вознаграждения)			(сборы)	
3.	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 095	3.	Операционные расходы	3 441
4.	Итого доходов	1 586	4.	Итого расходов	2 130

Таким образом, влияние на финансовый результат и собственные средства (капитал) Банка составляет -544 тыс. руб.

Других корректирующих событий, за исключением указанных в таблице выше, не происходило.

### **3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении**

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

К некорректирующим событиям Банк относит просроченную задолженность, отраженную на балансе Банка по состоянию на 01.01.2015 г. Общая величина просроченной задолженности (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по процентам) составляет 36 472 тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность юридических лиц составляет 19 958 тыс. руб., в том числе: ООО «Магистраль» - 16 825 тыс. руб. (является участником уголовного разбирательства по заявлению Банка), ОАО «ИНТЕРВОЛГА» - 934 тыс. руб., ООО «СитиСтройГрупп» - 23 тыс. руб., ИП Баландин А.Е. – 163 тыс. руб. Просроченная задолженность по процентам в отношении юридических лиц составляет 2 013 тыс. руб.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составляет 11 535 тыс. руб. Просроченная задолженность по процентам в отношении физических лиц составляет 4 979 тыс. руб. В течение 2014 г. велась работа с просроченной задолженностью физических лиц, проведены мероприятия, направленные на выявление имущества должников, розыск движимого и недвижимого имущества.

### **3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

Учетная политика КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2015 г. разработана в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемые уполномоченными органами Российской Федерации, и учитывает изменения бухгалтерского учета и налогового законодательства кредитных организаций и пр.

Учетная политика КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2015 финансовый год и Учетная политика КБ «РТС-Банк» (ЗАО) для целей налогообложения на 2015 год утверждены решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 189 от 26 декабря 2014 г.).

### **3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

Существенных ошибок за предшествующий период не выявлено.

### 3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров. Продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости не осуществлялись.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	89 285	13,92%	69 701	21,67%
2.	Денежные средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	88 381	13,78%	228 080	70,91%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	463 847	72,30%	23 874	7,42%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты	641 513	100,00%	321 655	100,00%

Остатки денежных средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 г. и 01.01.2014 г. не включают суммы 33 964 тыс. руб. и 22 638 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из следующих позиций:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общем структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общем структуре, %
1.	Облигации кредитных организаций	-	-	3 146	100,00%
2.	Корпоративные облигации	-	-	-	-
3.	Итого долговых ценных бумаг	-	-	3 146	100,00%

Облигации кредитных организаций представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российской компанией и свободно обращающиеся на российской рынке. По состоянию на 01.01.2014 г. облигации, входящие в портфель Банка, имеют сроки погашения 07.11.2014 г., купонный доход от 10,5% до 11%.

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	2 087 253	82,97%	1 842 818	69,09%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 070 540	42,55%	1 689 447	63,34%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	12 000	0,48%	10 950	0,41%
1.3.	кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящиеся в государственной собственности	560	0,02%	560	0,02%
1.4.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	55 893	2,22%	80 436	3,02%
1.5.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (право-требования денежных средств)	55 125	2,19%	61 425	2,30%
1.6.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	522 498	20,77%	-	-
1.6.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	370 637	14,73%	-	-
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	428 463	17,03%	537 062	20,14%
2.1.	жилищные ссуды	9 850	0,39%	37 052	1,39%
2.2.	ипотечные ссуды	118 419	4,71%	75 359	2,83%

2.3.	автокредиты	4 389	0,17%	4 686	0,18%
2.4.	потребительские ссуды	295 805	11,76%	359 865	13,49%
2.5.	задолженность по договорам уступки права требования	-	-	60 100	2,25%
3.	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	287 211	10,77%
4.	Итого ссудная задолженность	2 515 716	100,00%	2 667 091	100,00%
5.	Резервы на возможные потери	175 336	X	175 320	X
6.	Чистая ссудная задолженность	2 340 380	X	2 491 771	X

По состоянию на 01.01.2015 г. общее число заемщиков – юридических лиц составляет 52 (на 01.01.2014 г. – 71), общее число заемщиков – физических лиц составляет 2 097 (на 01.01.2014 г. – 2 461).

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица (в том числе кредитные организации), всего, в том числе:	2 087 253	82,97%	2 130 029	79,86%
1.1.	сельское хозяйство	321 232	12,77%	237 832	8,92%
1.2.	транспорт и связь	202 837	8,06%	135 574	5,08%
1.3.	оптовая и розничная торговля	153 904	6,12%	607 960	22,79%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	275 456	10,95%	90 591	3,40%
1.5.	обрабатывающие производства	244 712	9,73%	223 970	8,40%
1.6.	строительство	136 662	5,43%	261 644	9,81%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	509 808	20,26%	510 427	19,14%
1.8.	гостиничный бизнес	48 500	1,93%	32 900	1,23%
1.9.	образовательные услуги	15 140	0,60%	11 510	0,43%
1.10.	прочие виды деятельности	179 002	7,12%	17 621	0,66%
2.	Физические лица	428 463	17,03%	537 062	20,14%
3.	Итого ссудная задолженность	2 515 716	100,00%	2 667 091	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	175 336	X	175 320	X
5.	Чистая ссудная задолженность	2 340 380	X	2 491 771	X

Информация о структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	До 30 дней	473 521	18,82%	411 480	15,43%
2.	От 31 до 90 дней	308 699	12,27%	5 180	0,19%
3.	От 91 до 180 дней	486 429	19,34%	97 245	3,65%
4.	От 181 до 365 дней	576 058	22,90%	1 058 543	39,69%
5.	Свыше 1 года	635 229	25,25%	1 088 977	40,83%

6.	Просроченная задолженность	35 780	1,42%	5 666	0,21%
7.	Итого ссудная задолженность	2 515 716	100,00%	2 667 091	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	175 336	X	175 320	X
9.	Чистая ссудная задолженность	2 340 380	X	2 491 771	X

В разрезе географических зон, кредитный портфель Банка представлен следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Российская Федерация, всего, в том числе:	2 515 134	99,98%	2 666 069	99,96%
1.1.	Самарская область	1 239 193	49,26%	1 167 490	43,77%
1.2.	Краснодарский край	132 508	5,27%	155 321	5,82%
1.3.	Вологодская область	38 345	1,52%	51 537	1,93%
1.4.	Свердловская область	-	-	8 800	0,33%
1.5.	Оренбургская область	-	-	-	-
1.6.	г. Москва	261 411	10,39%	1 011 791	37,94%
1.7.	Ульяновская область	843 677	33,54%	271 130	10,17%
1.8.	Республика Башкортостан	-	-	-	-
1.9.	Республика Татарстан	-	-	-	-
2.	Страны ближнего зарубежья	582	0,02%	1 022	0,04%
3.	Итого ссудная задолженность	2 515 716	100,00%	2 667 091	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	175 336	X	175 320	X
5.	Чистая ссудная задолженность	2 340 380	X	2 491 771	X

#### 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	257 806	99,99%	128 501	99,99%
1.1.	корпоративные акции	257 806	99,99%	128 501	99,99%
2.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0,01%	10	0,01%
3.	Итого вложения в ценные бумаги	257 816	100,00%	128 511	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	109 994	-	1 285	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	147 822	-	127 226	-

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке.

Информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице ниже.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Химическое производство	761	0,30%	665	0,52%
2.	Производство машин и оборудования	1	0,01%	1	0,01%
3.	Производство пищевых продуктов	10	0,01%	10	0,01%
4.	Оптовая торговля	244 128	94,69%	115 000	89,48%
5.	Транспорт и связь	12 916	4,99%	12 835	9,98%
6.	Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	257 816	100,00%	128 511	100,00%
7.	Резервы на возможные потери	109 994	-	1 285	-
8.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147 822	-	127 226	-

#### 4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и стоимость основных средств Банка приведены в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.			На 01.01.2014 г.		
		Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.	Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.
1.	Банковское оборудование	16 924	5 791	11 133	17 574	5 186	12 388
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	6 057	1 372	4 685	4 978	858	4 120
3.	Транспортные средства	11 325	4 615	6 710	10 419	3 584	6 835
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	4 282	831	3 451	2 537	398	2 139
5.	Мебель	329	44	285	355	30	325
6.	Материальные запасы	2	-	2	2	-	2
7.	Итого	38 919	12 653	26 266	35 865	10 056	25 809

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8 Приложения 9 Положения ЦБ РФ № 385-П Банк не производит. По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

#### 4.6. Прочие активы

Состав и структура прочих активов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	46 774	69,72%	27 755	44,83%
1.1.	расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 157	6,20%	762	1,23%
1.2.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 605	12,83%	17 165	27,73%
1.3.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 992	10,42%	1 166	1,88%
1.4.	требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	339	0,51%	1 615	2,61%
1.5.	расчеты с ООО НКО «Вестерн Юнион»	23 390	34,87%	6 386	10,32%
1.6.	прочие расчеты	3 081	4,59%	661	1,07%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	20 312	30,28%	34 153	55,17%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	4 565	6,80%	9 871	15,94%
2.2.	расчеты с работниками	709	1,06%	572	0,92%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	8 971	13,37%	16 342	26,40%
2.4.	расходы будущих периодов	6 067	9,04%	7 368	11,90%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	67 086	100,00%	61 908	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	7 086	-	711	-
5.	Итого прочие активы после вычета резерва на возможные потери	60 000	-	61 197	-

#### 4.7. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Корреспондентские счета	270 113	92,64%	383 072	52,99%
2.	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	21 473	7,36%	4 873	0,67%

3.	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-	335 000	46,34%
4.	Итого средства банков	291 586	100,00%	722 945	100%

#### 4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основными показателями, включенными в данную статью, являются:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	1 273 056	64,09%	1 323 392	77,98%
1.1.	текущие и расчетные счета	497 271	25,04%	178 551	10,52%
1.2.	срочные депозиты	775 785	39,06%	1 144 841	67,46%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	5 241	0,26%	5 092	0,30%
2.1.	текущие и расчетные счета	5 241	0,26%	5 092	0,30%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	707 941	35,64%	368 687	21,72%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	55 109	2,77%	45 265	2,67%
3.2.	срочные вклады	652 832	32,87%	323 422	19,06%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 986 238	100,00%	1 697 171	100,00%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	707 941	35,64%	368 687	21,72%
2.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	550 955	27,74%	569 813	33,57%
3.	Транспорт	110 706	5,57%	133 137	7,84%
4.	Здравоохранение	156 849	7,9%	125 615	7,40%
5.	Химическое производство	148 411	7,47%	148 908	8,77%
6.	Производство машин и оборудования	13 158	0,66%	25 291	1,49%
7.	Страхование	23 700	1,19%	24 199	1,43%
8.	Строительство	134 536	6,77%	159 188	9,38%
9.	Оптовая торговля	61 951	3,12%	106 443	6,27%
10.	Прочие виды деятельности	32 575	1,64%	35 665	2,11%
11.	Финансовое посредничество	45 456	2,29%	225	0,01%
12.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 986 238	100,00%	1 697 171	100,00%

По состоянию на 01.01.2015 г. открыто: юридическим лицам – 645 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 18 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2014 г. – 564 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 56 счетов в иностранной валюте), физическим лицам – 8 199 счетов в валюте Российской Федерации и 482 счета в



иностранной валюте (на 01.01.2014 г. – 5 569 счетов в валюте Российской Федерации и 152 счета в иностранной валюте).

В 2014 г. КБ «РТС-Банк» (ЗАО) продолжил развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. Общее количество выпущенных пластиковых карт по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 4 869 (из них в: системе VISA – 3 314, системе NCC – 1 555), по состоянию на 01.01.2014 г. – 4 207 (из них в: системе VISA – 2 239, системе NCC – 1 968).

По состоянию на 01.01.2015 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 22 (на 01.01.2014 г. – 25), из них: ОАО «Гольяттиазот», НУ «Центр отдыха ТоАЗ» (ДК), ОАО «Волгоцеммаш», ООО «Шекснинский комбинат древесных плит», ГАОУ СПО ТКСТП и др.

#### 4.9. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя, всего, в том числе по срокам погашения:	509 067	100,00%	255 500	100,00%
1.1.	до востребования	2 010	0,39%	2 000	0,78%
1.2.	до 30 дней	-	-	-	-
1.3.	от 31 до 90 дней	467 057	91,75%	21 000	8,22%
1.4.	от 91 до 180 дней	-	-	30 000	11,74%
1.5.	от 181 до 365 дней	-	-	84 000	32,88%
1.6.	свыше 1 года	40 000	7,86%	118 500	46,38%
2.	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	509 067	100,00%	255 500	-

По состоянию на 01.01.2015 г. выпущенные долговые ценные бумаги номинированы в российских рублях и долларах США (на 01.01.2014 г. – номинированные в российских рублях). Номинальная процентная ставка по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.01.2015 г. составляет от 0,5% до 3% (на 01.01.2014 г. – от 0,5% до 4%).

#### 4.10. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и видах прочих обязательств представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	16 847	92,24%	13 817	94,56%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	6 000	32,85%	3 132	21,43%

1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	10 528	57,64%	10 643	72,84%
1.3.	суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	177	0,97%	13	0,09%
1.4.	обязательства по прочим операциям	142	0,78%	29	0,20%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	1417	7,76%	795	5,44%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	229	1,25%	124	0,85%
2.2.	расчеты с работниками	519	2,84%	554	3,79%
2.3.	доходы будущих периодов	172	0,94%	-	-
2.4.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	497	2,72%	117	0,80%
3.	Итого прочие обязательства	18 264	100,00%	14 612	100,00%

#### 4.11. Средства акционеров (участников)

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.			На 01.01.2014 г.		
		Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1.	Обыкновенные акции	17 500	10	175 000	17 500	10	175 000
2.	Итого уставный капитал Банка	-	-	175 000	-	-	175 000

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

За период своей деятельности Банк провел 6 эмиссий:

- В 2002 г. 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 – 7 мая 2002 г. Государственный номер выпуска 10103401В.
- В 2003 г. 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 августа 2003 г. Государственный номер выпуска 10103401В (001D).
- В 2004 г. 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 августа 2004 г. Государственный номер выпуска 10103401В (002D).

- В 2005 г. 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 – 2 декабря 2005 г. Государственный номер выпуска 10103401В (003D).
- В 2006 г. 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 декабря 2006 г. Государственный номер выпуска 10103401В (004D).
- В 2007 г. 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 – 9 ноября 2007 г. Государственный номер выпуска 10103401В (005D).

Банк является реестродержателем всех выпущенных акций.

#### 4.12. Условные обязательства кредитного характера

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Безотзывные обязательства:	392 976	98,26%	91 465	68,95%
1.1.	неиспользованные кредитные линии	119 251	29,82%	87 021	65,60%
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	4 308	1,08%	4 444	3,35%
1.3.	обязательства по поставке денежных средств	269 417	67,37%		
2.	Выданные гарантии и поручительства	6 947	1,74%	41 180	31,05%
3.	Итого условные обязательства кредитного характера	399 923	100,00%	132 645	100,00%
2.	Резервы на возможные потери	27 018	-	6 000	-
3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резервов	372 905	-	126 645	-

### **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

#### **5.1. Процентные доходы и расходы**

Информация о чистых процентных доходах (отрицательной процентной маржи) Банка за 2014 г. и за 2013 г. представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
1.	Процентные доходы:		
1.1.	от размещения средств в Банке России и кредитных организациях	10 452	25 522

1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, всего, в том числе:	312 295	181 472
1.2.1.	юридическим лицам	241 117	123 480
1.2.2.	физическим лицам	71 178	57 992
1.3.	от вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	233	17 259
2.	Итого процентные доходы	322 980	224 253
3.	Процентные расходы:		
3.1.	по привлеченным средствам от Банка России и кредитных организациях	34 497	16 712
3.2.	по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	123 235	70 062
3.2.1.	юридических лиц	63 169	46 223
3.2.2.	физических лиц	60 066	23 839
3.3.	по выпущенным долговым обязательствам	7 214	7 077
4.	Итого процентные расходы	164 946	93 851
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	158 034	130 402

## 5.2. Изменение резервов на возможные потери

Ниже предоставлена информация о доходах от восстановления резервов Банка и расходов от создания резервов Банка за 2014 г. и за 2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	829 486	271 411
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 663	-
1.3.	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	102
1.4.	прочие активы	18 346	13 628
1.5.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	91 793	81 333
2.	Итого доходы от восстановления резервов	1 000 288	366 474
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	829 859	269 655
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	169 372	1 278
3.3.	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	102
3.4.	прочие активы	24 365	15 083
3.5.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	112 811	78 628
4.	Итого расходы от создания резервов	1 136 407	364 746
5.	Итого доходы от восстановления за вычетом расходов от создания (расходы от создания за вычетом доходов от восстановления)	-136 119	1 728

## 5.3. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах Банка за 2014 г. и за 2013 г., составляет:

№ п/п	Наименование статьи	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
-------	---------------------	--------------------	--------------------

1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 067 423	163 431
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 187 505	164 020
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-120 082	-589

#### 5.4. Комиссионные доходы и расходы

Информация о чистых комиссионных доходах (расходах) Банка за 2014 г. и за 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 974	5 462
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	20 342	23 281
1.3.	доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	373	1 025
1.4.	прочие комиссионные вознаграждения	1 993	499
2.	Итого комиссионные доходы	27 682	30 267
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	68	265
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	7 187	5 572
3.3.	комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	12	217
3.4.	прочие комиссионные сборы	539	136
4.	Итого комиссионные расходы	7 806	6 190
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	19 876	24 077

#### 5.5. Прочие операционные доходы

Информация о прочих операционных доходах Банка за 2014 г. и за 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
1.	От операций с драгоценными металлами	178	16
2.	Прочие операционные доходы	80	2 195
3.	От безвозмездно полученного имущества	67 250	-
4.	Другие доходы	521	2 690
5.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	19	-
6.	Итого прочие операционные доходы	68 048	4 901

#### 5.6. Операционные расходы, в том числе информация о вознаграждении работникам

Ниже предоставлена информация об основных составляющих операционных расходов Банка за 2014 г. и за 2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	68 616	47 428)

1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	53 185	36 539
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	15 431	10 768
1.3.	другие расходы на содержание персонала	-	121
2.	Амортизация по основным средствам	5 634	3 815
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	51 809	39 267
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	14 720	9 815
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	7 039	4 645
3.3.	арендная плата	24 795	17 514
3.4.	по списанию стоимости материальных запасов	5 255	7 293
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	25 405	25 849
4.1.	подготовка и переподготовка кадров	907	1 101
4.2.	служебные командировки	2 280	2 531
4.3.	охрана	963	682
4.4.	реклама	2 555	8 265
4.5.	представительские расходы	1 304	929
4.6.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 589	5 620
4.7.	аудит	195	615
4.8.	страхование	5 335	2 709
4.9.	другие организационные и управленческие расходы	3 277	3 397
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	2 101	4 202
5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	404	315
5.2.	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по банковским операциям и по прочим (хозяйственным) операциям	-	212
5.3.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 332	3 216
5.4.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	132	108
5.5.	другие расходы	233	351
6.	Прочие операционные расходы	72	911
7.	Итого операционные расходы	153 637	120 572

### 5.7. Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов Банка по налогам за 2014 г. и за 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	253	263
2.	Налог на добавленную стоимость	4 025	4 920
3.	Транспортный налог	96	86
4.	Государственные пошлины	512	362

5.	Плата за загрязнение окружающей среды	2	16
6.	Налог на прибыль	4 990	6 229
7.	Итого расход по налогам	9 878	11 876

Расход по налогу на прибыль за 2014 г. показан с учетом уменьшения суммы налога на прибыль на отложенный налоговый актив.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставки по налогам не менялись.

## **6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

### **6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Соблюдение требований системы страхования вкладов;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- Поддержание рейтинга кредитоспособности, необходимого для осуществления деятельности Банка и максимизации акционерной стоимости.

Банк полностью соблюдает все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 395-П).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений. В течение отчетного года, нормативы достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – выполнялись.

### **6.2. Отдельные инструменты, включаемые в состав капитала кредитной организации**

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. Банк включил в расчет собственных средств (капитала) субординированные депозиты, привлеченные от ООО «ТОМЕТ» в размере 183 000 тыс. руб. (срок погашения в соответствии с дополнительным

соглашением № 1 от 19.11.2013 г. – 26.08.2044 г., процентная ставка с 27.08.2008 г. по 26.08.2019 г. – 6% годовых, в период с 27.08.2019 г. по 26.08.2044 г. – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых) и 48 000 тыс. руб. (срок погашения – 31.10.2043 г., процентная ставка – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых).

При расчете собственных средств (капитала) Банка учитывались следующие нормативные требования (ограничения):

- В соответствии с п. 2.1.12.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение ЦБ РФ № 215-П), величина субординированного депозита (с дополнительными условиями) включаемого в состав источников основного (добавочного) капитала, не может превышать 15% от суммы основного капитала Банка.
- В соответствии с п. 2.3.3.2 Положения ЦБ РФ № 395-П субординированный депозит (с дополнительными условиями) подлежит поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным п. 8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П.  
Применение порядка, установленного п. 8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П, осуществляется в отношении суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), сложившейся по состоянию на 01.01.2014 г., определенной с учетом ограничения, применяемого к величине субординированных инструментов в соответствии с п.2.1.12.4 Положения ЦБ РФ № 215-П. При этом части суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), поэтапно исключаемые из основного (добавочного) капитала, включаются в состав источников дополнительного капитала.

## **7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах**

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И).

Инструкция ЦБ РФ № 139-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы Банка рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической



сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив базового капитала (Н1.1), норматив основного капитала (Н1.2), норматив собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ № 395-П, к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) устанавливается в размере 5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточного основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 5,5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 10%.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования.

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) устанавливается в размере 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н3) устанавливается в размере 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается в размере 120%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группы связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в размере 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со ст. 65 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается в размере 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), устанавливается в размере 50%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) устанавливается в размере 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капитала) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) устанавливается в размере 25%.

Для сопоставимости данных в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015 г.», произведен пересчет собственных средств (капитала) Банка, обязательных нормативов Банка по состоянию на 01.01.2014 г. с учетом действующих нормативно-правовых актов Центрального Банка Российской Федерации (Положение ЦБ РФ № 395-П, Инструкция ЦБ РФ № 139-И и др.).

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представляется в связи с отсутствием самостоятельных хозяйствующих подразделений Банка.

## **9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике.

В Банке утверждена политика по управлению рисками, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками в Банке.

Основными целями управления рисками являются:

- Построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса, количеству и объему проводимых операций;
- Неукоснительное, своевременное и полное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- Формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка по срокам, обеспечение требуемого соотношения между рискованностью и доходностью;
- Эффективное осуществление банковской деятельности, а также обеспечения сохранности денежных средств и других ценностей, вверенных клиентами и партнерами;
- Определение «рискового аппетита» Банка и управление рисками, принятыми Банком;
- Обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка;
- Предотвращение или минимизация возможных убытков Банка;
- Создание образа Банка, которые избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа безопасного Банка, образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Задачи Банка в сфере управления рисками:

- Участие в реализации Стратегии развития и Бизнес-планов Банка;

- Минимизация банковских рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов, функций и полномочий;
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и (или) финансовых инструментов;
- Встраивание системы управления банковскими рисками в общую систему управления;
- Поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- Разработка и постоянное совершенствование методов выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации отдельных банковских рисков;
- Разработка и постоянное совершенствование комплекса мер, направленного на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

Управление банковскими рисками осуществляется на основе следующих принципов:

- Целенаправленность процесса – соответствие процесса управления рисками специфике направлений деятельности Банка.
- Непрерывность – осуществление процесса управления рисками на постоянной основе.
- Цикличность – осуществление управление рисками на повторяющихся этапах и бизнес-процессах деятельности кредитной организации, при этом каждый из этапов управления рисками неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно.
- Полнота охвата – осуществление управления рисками всеми сотрудниками Банка, на всех уровнях управления и в каждом подразделении.
- Обеспеченность организационными ресурсами – построение организационной структуры, соответствующей потребностям управления рисками.
- Разделение функций – четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками.
- Постоянное совершенствование – использование лучших практик и методов управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических целей и задач Банка, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.
- Приоритетность – обеспечение оценки рисков в соответствии с их ранжированием по степени воздействия последствий на функционирование Банка и уровню вероятности их реализации для определения их значимости при формировании плана мероприятий по управлению рисками.
- Пропорциональность – пропорциональное распределение ресурсов между структурами и подсистемами Банка в соответствии с различными видами рисков, адекватное соответствие методов и процессов управления рисками их природе, масштабу и степени последствий.
- Регламентация – полное отражение процедур и методов управления рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.
- Открытость – понимание системы управления рисками всеми подразделениями и работниками Банка, понимание и поддержка политики управления рисками со стороны органов управления Банка.

- Осведомленность – базирование управления рисками на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению рисками.

Основные риски, присущие деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО):

- Страновой риск;
- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риски);
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление каждым видом риска (основные цели и задачи, процедуры идентификации, оценки, анализа, измерения и контроля, а также компетенция и полномочия подразделений Банка по управлению риском) определяется во внутренних документах Банка, утвержденных руководством Банка.

#### **9.1.1. Система управления рисками**

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

В рамках действующей системы риск-менеджмента КБ «РТС-Банк» (ЗАО):

- Наблюдательный Совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- Правление Банка обеспечивает и организывает эффективную систему управления рисками в коммерческой организации.
- Служба управления рисками Банка является независимым (от подразделений, непосредственно осуществляющих банковские операции) подразделением, ответственным за оценку принимаемых рисков, организацию работы по анализу, оценке и снижению (ограничению) основных видов рисков.
- Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля Банка отвечают за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, определяющих политику управления рисками и регулирующих деятельность Банка, а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка.
- Оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения Банка и осуществляются на всех организационных уровнях. Структура управления рисками в части распределения принимаемых рисков по структурным подразделениям предусматривает участие в процессе оценки и управления рисков, возникающих на данном участке, каждого

подразделения вплоть до каждого сотрудника, в ходе осуществления ими своих должностных обязанностей, функций и полномочий в рамках утвержденных Банком положений, регламентов и процедур.

### **9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки**

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

- Методы количественного анализа: оценка рисков на индивидуальной и портфельной основе с применением профессиональных суждений и внутренней системы рейтингов, использование гэп-анализа, метода дюрации, статистические и экстраполятивные способы оценки и выявления рисков и др.
- Методы качественного анализа – бально-весовой метод, индикативные способы выявления рисков и др.
- Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка при заданных изменениях в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

### **9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков**

Минимизация банковских рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение размера потенциальных потерь.

Основными методами минимизации рисков являются следующие:

- Методы идентификации и оценки (измерения) рисков;
- Нормативные методы (установление и контроль различных банковских нормативов);
- Регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций;
- Диверсификация;
- Контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска (лимитирование);
- Формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков;
- Страхование рисков и имущества Банка, хеджирование;
- Система полномочий и принятия решений, распределение ответственности по управлению рисками;
- Разработка мероприятий в кризисных ситуациях;
- Обеспечение внешней и внутренней информационной безопасности Банка;
- Система отчетности о состоянии рисков в деятельности Банка;
- Внутренний контроль, комплаенс-контроль и др.

### **9.1.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам**

Банк формирует систему управленческой отчетности о состоянии рисков деятельности Банка, которая содержит сведения:

- Краткую характеристику основных видов рисков;
- Уровень и степень подверженности рискам;
- Информацию об активах и обязательствах Банка;

- Сведения о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов Банка;
- Информацию о состоянии банковской ликвидности;
- Данные о выполнении обязательных нормативов Банка, установленных лимитов;
- Анализ влияния негативных факторов на деятельность Банка;
- Результаты стресс-тестирования;
- Информацию об основных методах управления рисками, рекомендуемые способами управления рисками;
- Иные сведения, выводы и предложения, позволяющие своевременно принимать необходимые управленческие решения.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам на постоянной (ежеквартальной) основе представляется на рассмотрение (ознакомление и утверждение) Наблюдательному Совету и Правлению Банка.

#### **9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков**

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географические регион. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности приемлема.

### **9.2. Информация о каждом значимом виде рисков**

#### **9.2.1. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали правовые и финансовые отношения с иностранными контрагентами.

Деятельность Банка осуществляется на территории Самарской области (г. Тольятти), Краснодарского Края (ст. Тамань, г. Крымск), Вологодской области (пгт. Шексна), Ульяновской области (г. Ульяновск), г. Москва.

Кредитная организация подвергается страновым рискам, характерным для Российской Федерации. Риски, связанные с экономической и политической ситуацией в регионах присутствия кредитной организации, Банк считает минимальными.

В случае негативного изменения ситуации в стране Банк, в первую очередь, будет обеспечивать интересы своих клиентов в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

### **9.2.2. Кредитный риск**

Наибольшую концентрацию рисков составляют кредитные риски, так как основную деятельность кредитной организации составляют операции по кредитованию юридических и физических лиц.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками является основным содержанием работы кредитной организации в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий:

- Выявление факторов кредитного риска;
- Оценка степени кредитного риска (в том числе тщательный анализ финансового состояния заемщика с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности);
- Способы снижения и минимизации рисков;
- Принятие решения (отказ от выдачи или применение способов минимизации и снижения рисков).

Основными способами минимизации кредитных рисков являются:

- Отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования;
- Требование обеспеченности кредитов;
- Создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ « 254-П) и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П);
- Установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимитов на контрагентов, лимитов на проведение отдельных операций и пр.;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг состояния залогового имущества и др.

Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика (группы связанных заемщиков). Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с Кредитной политикой КБ «РТС-Банк» (ЗАО), Положением об организации управления кредитным риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).



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

Для раскрытия информации о кредитном риске используются следующие данные и показатели:

- Классификация активов Банка в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И:

По состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 971 044	2 830 772	2 105 355
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	708 971	708 971	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	20 558	20 558	4 112
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	2 241 515	2 101 243	2 101 243
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8 342	8 304	5 813
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	8 342	8 304	5 813
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	545 847	396 607	1 281 507
3.1.	с коэффициентом риска 130%	16 268	14 628	19 017
3.2.	с коэффициентом риска 150%	382 088	300 859	451 289
3.3.	с коэффициентом риска 1000%	147 491	81 120	811 201
4.	Кредиты на потребительские цели	17 131	14 765	16 241
4.1.	с коэффициентом риска 110%	17 131	14 765	16 241
5.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	130 506	103 488	6 878
5.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	6 947	6 878	6 878
5.2.	по финансовым инструментам без риска	123 559	96 610	0
6.	Итого	3 672 870	3 353 936	3 415 794

По состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 108 220	2 044 505	1 718 600
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	322 213	322 213	0

1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	4 615	4 615	923
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 781 392	1 717 677	1 717 677
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9 053	8 993	6 295
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	9 053	8 993	6 295
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 098 266	984 802	1 729 354
3.1.	с коэффициентом риска 110%	12 259	899	989
3.2.	с коэффициентом риска 130%	22 281	20 781	27 015
3.3.	с коэффициентом риска 150%	1 033 225	932 926	1 399 390
3.4.	с коэффициентом риска 1000%	30 501	30 196	301 960
4.	Кредиты на потребительские цели	2 726	2 648	2 913
4.1.	с коэффициентом риска 110%	2 726	2 648	2 913
5.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	132 645	126 645	40 768
5.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	41 180	40 768	40 768
5.2.	по финансовым инструментам без риска	91 465	85 877	0
6.	Итого	3 350 910	3 167 593	3 497 930

■ Показатели, характеризующие качество активов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г., %	На 01.01.2014 г., %
1.	Доля ссуд I - II категории качества	58,0%	80,5%
2.	Доля ссуд III категории качества	30,4%	15,6%
3.	Доля ссуд IV - V категории качества	11,6%	3,9%
4.	Показатель качества ссуд	1,5%	0,7%
5.	Показатель риска потерь	126,9%	59,3%
6.	Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной задолженности)	1,2%	0,2%
6.1.	юридических лиц	0,9%	0,1%
6.2.	физических лиц	2,7%	0,8%
7.	Доля пролонгированных ссуд в ссудном портфеле	7,7%	11,1%
8.	Доля реструктурированных ссуд в ссудном портфеле	10,9%	4,1%
9.	Отраслевая диверсификация кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (доля трех крупнейших отраслей в ссудном портфеле)	53,0%	64,6%
10.	Обеспечение без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	123,7%	100,5%
11.	Обеспечение с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	241,4%	183,3%
12.	Показатель размера резервов на возможные потери и иным активам	36,4%	12,0%
13.	Коэффициент резервирования по ссудам	7,0%	6,6%
14.	Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	20,8%	20,7%
15.	Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	199,0%	360,2%
16.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	39,4%	66,5%
17.	Концентрация рисков на акционеров (норматив Н9.1)	0,0%	0,0%

18.	Концентрация рисков на инсайдеров Банка (норматив Н10.1)	1,3%	2,7%
19.	Концентрация риска использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12)	20,8%	20,2%

- Информация о характере и видах обеспечения по предоставленным кредитам Банка:

Ниже представлена информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам, по видам обеспечения:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	189 427	15,86%	145 766	7,91%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 004 691	84,14%	1 697 052	92,09%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	167 098	13,99%	246 386	13,37%
2.2.	недвижимостью	362 679	30,37%	750 164	40,71%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	81 994	6,87%	87 683	4,76%
2.4.	ценными бумагами	252 801	21,17%	85 599	4,65%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	20 551	1,72%	112 135	6,08%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	119 568	10,01%	415 085	22,52%
3.	Итого кредиты юридических лиц	1 194 118	100,00%	1 842 818	100,00%

Ниже представлена информация о кредитах, предоставленных физическим лицам, по видам обеспечения:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	95 045	22,18%	193 007	35,94%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	333 418	77,82%	344 055	64,06%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	17 428	4,07%	8 390	1,56%
2.2.	недвижимостью	194 172	45,32%	175 203	32,62%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	65 326	15,25%	75 905	14,13%
2.4.	ценными бумагами	56 492	13,18%	54 557	10,16%
2.5.	товары в обороте	-	-	30 000	5,59%
3.	Итого кредиты физических лиц	428 463	100	537 062	100,00%

- Информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, информация об объемах просроченной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

По состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 283 093	893 332	1 088 180	1 008 096	239 071	54 414	41		32	29 407	520 257	285 831	285 831	21 723	203 958	8 330	51 820
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	1 567 456	68 507	663 973	548 502	238 861	47 613	41		32	29 407	341 625	108 411	108 411	7 812	47 250	8 330	45 019
1.2.	Вложения в ценные бумаги	257 806		13 678	244 128							109 994	109 994	109 994	137	109 857		
1.3.	Требования по сделкам по приобретению права требования	577 623	68 965	410 529	91 829		6 300					42 173	40 961	40 961	13 774	20 887		6 300
1.4.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	370 637	247 000		123 637							25 964	25 964	25 964		25 964		
1.5.	Прочие требования	509 571	508 860			210	501					501	501	501				501
2.	Требования по получению процентных доходов	15 221	320	5 619	1 919	1 148	6 215	67		16	4 136	X	X	6 585	32	432	280	5 841

По состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 848 459	484 450	1 844 318	416 190	80 903	22 598	445	8		5 213	243 578	176 605	176 605	50 142	93 881	10 935	21 647
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 545 566	431 583	1 600 592	416 190	80 903	16 298	445	8		5 213	232 636	165 663	165 663	45 500	93 881	10 935	15 347
1.2.	Вложения в ценные бумаги	128 501		128 501								1 285	1 285	1 285	1 285			
1.3.	Требования по сделкам по приобретению права требования	121 525		115 225			6 300					9 657	9 657	9 657	3 357			6 300
1.4.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.5.	Прочие требования	52 867	52 867															
2.	Требования по получению процентных доходов	18 389	3 164	10 657	4 253	124	191	285	39		842	X	X	1 280	177	881	62	160

Эффективность системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и выполнением требований Центрального Банка Российской Федерации по соблюдению норм концентрации кредитных рисков.

### **9.2.3. Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности определяется кредитной организацией как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Риск потери ликвидности присущ любой деятельности кредитной организации, так как само его наличие вызвано спецификой банковской деятельности – с одной стороны, сохранить активы и защитить интересы инвесторов и вкладчиков, с другой стороны – обеспечить инвесторам и вкладчикам приемлемый уровень доходности при размещении средств.

Контроль и управление риском потери ликвидности осуществляется на основании внутреннего положения кредитной организации – Положения об организации управления риском ликвидности в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- Управление платежной позицией;
- Составление платежного календаря;
- Анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований и обязательств;
- Анализ экономических тенденций, способных оказать влияние на возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- Поддержание необходимого объема высоколиквидных источников;
- Поддержание стабильной и диверсифицированной структуры пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- Планирование (прогнозирование) ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств на основании сценарного анализа;
- Регулярный пересмотр мероприятий по поддержанию ликвидности в различных условиях деятельности Банка и др.

В Банке проводится расчет величины риска ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (метод ГЭП-анализа). В частности, результаты анализа показывают сопряженность сроков погашения кредитов по срокам ресурсной базы и устойчивость источников фондирования кредитных требований.

Для определения и оценки потребности в ликвидных активах также применяется коэффициентный анализ ликвидности баланса кредитной организации. Центральным Банком Российской Федерации установлены нормативы ликвидности, соблюдение которых является обязательным условием осуществления банковской деятельности.

Все нормативы ликвидности, установленные Центральным Банком Российской Федерации, соблюдаются как на квартальные (годовые), так и на текущие (месячные и внутримесячные) даты.

Стоит отметить, что одной из задач финансового менеджмента Банка является постоянное поддержание обязательных нормативов ликвидности на уровне соотношений, установленных Центральным Банком Российской Федерации, с практически целесообразным «запасом прочности».

Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г., %	На 01.01.2014 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	47,2%	31,8%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)	73,0%	49,7%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)	125,7%	64,9%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)	55,5%	91,7%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	31,5%	23,9%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,0%	1,8%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	79,0%	45,7%
8.	Доля высоколиквидных активов (ЛАМ)	19,8%	10,6%
9.	ЛАМ к внебалансовым обязательствам кредитного характера	492,0%	242,5%
10.	10 крупнейших кредиторов в пассивах	31,9%	38,1%
11.	Крупнейший кредитор в пассивах	14,8%	11,1%

Таким образом, уровень риска ликвидности в КБ «РТС-Банк» (ЗАО) находится на уровне, не угрожающем платежеспособности кредитной организации.

#### **9.2.4. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Расчет рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 18 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчете кредитными организациями рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 387-П).

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков.

С целью расчета размера процентного риска кредитная организация вычисляет суммы общего и специального процентных рисков.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

Валютный риск рассчитывается в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Центральным Банком Российской Федерации установлены следующие лимиты:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 422,36 тыс. руб., или 0,1% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2014 г. – 741,11 тыс. руб., или 0,1% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая и внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1.	Евро	1,9959	1,9959	68,3427	136,4052	0,0000	0,0293	10,00
2.	Доллар США	-6,3763	-6,3763	56,2584	0,0000	-358,7204	0,0557	10,00
3.	Фунт Стерлингов	-0,7280	-0,7280	87,4199	0,0000	-63,6417	0,0099	10,00
4.	Юань	0,9207	0,9207	9,0707	8,3514	0,0000	0,0013	10,00
5.	Швейцарский франк	1,0000	1,0000	56,9763	56,9763	0,0000	0,0088	10,00

4.	Итого во всех иностранных валютах	201,7329	-422,3621	X	X
5.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.	220,6292	0,0000	0,0342	10,00
6.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.	422,3621	422,3621	0,0656	20,00
7.	Собственные средства (капитал) на 01.01.2015 г. составляют 644 241 тыс. руб.				

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая и внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1.	Евро	-0,7997	-0,7997	44,9699	0,0000	-35,9624	0,0064	10,00
2.	Доллар США	-21,3931	-21,3931	32,7292	0,0000	-700,1790	0,1243	10,00
3.	Фунт Стерлингов	-0,0920	-0,0920	53,9574	0,0000	-4,9641	0,0009	10,00
4.	Итого во всех иностранных валютах				0,0000	-741,1055	X	X
5.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				741,1055	0,0000	0,1316	10,00
6.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				741,1055	-741,1055	0,1316	20,00
7.	Собственные средства (капитал) на 01.01.2014 г. составляет 563 327 тыс. руб.							

В соответствии с п. 1.7 Положения ЦБ РФ № 387-П размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. величина валютного риска не принимается в расчет совокупного рыночного риска Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений курсов иностранных валют:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Укрепление евро на 5%	6,82	6,82	-1,80	-1,80
2.	Ослабление евро на 5%	-6,82	-6,82	1,80	1,80
3.	Укрепление доллара США на 5%	-17,94	-17,94	-35,01	-35,01
4.	Ослабление доллара США на 5%	17,94	17,94	35,01	35,01
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-3,18	-3,18	-0,25	-0,25
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	3,18	3,18	0,25	0,25
7.	Укрепление швейцарского франка на 5%	2,85	2,85	-	-
8.	Ослабление швейцарского франка на 5%	-2,85	-2,85	-	-
9.	Укрепление юань на 5%	0,42	0,42	-	-
10.	Ослабление юань на 5%	-0,42	-0,42	-	-



Информацию о совокупной величине рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г. и по состоянию на 01.01.2014 г. можно представить следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	Размер риска на 01.01.2015 г., тыс. руб.	Размер риска на 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	4 997,63
1.1.	процентный риск, всего, в том числе:	-	399,81
1.1.1.	общий риск	-	22,04
1.1.2.	специальный риск	-	377,77
1.2.	фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
1.2.1.	общий риск	-	-
1.2.2.	специальный риск	-	-
1.3.	валютный риск	-	-

В соответствии с п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 139-И величина рыночного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

Управление рыночным риском в кредитной организации осуществляется на основании – Положения об организации управления рыночным риском КБ «РТС-Банк» (ЗАО). Основными методами управления рыночным риском являются: сбор и анализ информации о рынках и контрагентах, установление и контроль лимитов (лимитирование), текущий мониторинг изменения рыночных цен, система создания резервов на возможные потери и др. В целях минимизации рыночного риска в Банке проводится: анализ чувствительного финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска (кредитный, процентный, фондовый, валютный и др.), стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом.

### 9.2.5. Процентный риск

В связи с тем, что основной доход кредитной организации составляют процентные доходы по кредитам в национальной валюте, наибольший риск сосредоточен в области изменения процентных ставок. Скомпенсировать потери при снижении процентных ставок на финансовом рынке Банк предполагает увеличением объемов привлечения и размещения ресурсов, оптимизацией расходов и доходов по кредитным и депозитным операциям, повышением эффективности размещения временно свободных денежных средств.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение по организации управления процентным риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО), которое разработано в соответствии с учетом рекомендаций, изложенными в Письме Центрального Банка Российской Федерации от 2 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Управление процентным риском в Банке сводится к поддержанию, систематическому наращиванию и максимизации процентной маржи на основе согласованного изменения ставок по депозитам и кредитам. Анализ степени согласованности сроков и ставок, привлеченных и размещенных средств, кредитной организацией проводится на постоянной основе. Банк оценивает подверженность процентному риску с использованием метода ГЭП-анализа проценточувствительных

активов и пассивов, дюрации и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок.

Далее в таблице приведен анализ процентных ставок по видам основных финансовых инструментов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г., тыс. руб. (мин. – макс. процентная ставка)	На 01.01.2014 г., тыс. руб. (мин. – макс. процентная ставка)
1.	Средства в кредитных организациях	0,3%	-
2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10,5% – 11,0%
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
3.1.	межбанковские кредиты	-	0,05% – 8,0%
3.2.	кредиты юридических лиц	8,25% - 22,5%	6,5% – 20,0%
3.3.	кредиты индивидуальных предпринимателей	11,0% - 20,0%	11,9% – 18,0%
3.4.	кредиты физических лиц	5,5% – 30,0%	5,5% – 30%
4.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	6,5%
5.	Средства кредитных организаций	17,0%	7,0% – 9,5%
6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,1% – 20,0%	0,1% – 11,8%
7.	Выпущенные долговые обязательства	0,5% – 3,0%	0,5% – 4,0%

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	731 327	308 699	486 429	576 058	635 229
2.	Итого активы нарастающим итогом	731 327	1 040 026	1 526 455	2 102 513	2 737 742
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	866 993	751 298	209 108	300 463	666 588
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	866 993	1 618 291	1 827 399	2 127 862	2 794 450
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-135 666	-442 599	277 321	275 595	-31 359
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,8	0,6	0,8	1,0	1,0

Далее представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы,	545 075	4 292	96 815	1 059 722	1 083 870

	чувствительные к изменению процентных ставок					
2.	Итого активы нарастающим итогом	545 075	546 367	643 182	1 702 904	2 786 774
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	901 004	117 071	129 289	679 070	685 908
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	901 004	1 018 075	1 147 364	1 826 434	2 512 342
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-358 929	-112 779	-32 474	380 652	397 962
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,6	0,5	0,6	0,9	1,1

По состоянию на 01.01.2015 г., коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) Банка на конец года составляет 1,0 (на 01.01.2014 г. – 0,9).

В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала Банка к изменению рыночных процентных ставок может быть представлен следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.		На 01.01.2014 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-10 264,86	-1,59%	-14 523,58	-2,58%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	10 264,86	1,59%	14 523,58	2,58%

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в 2014 г., можно сделать вывод о том, что величина процентного риска умеренная и контролируется Банком.

#### 9.2.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей

(характеристик) применяемых кредитной организацией, информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Центрального Банка Российской Федерации от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в Банке действует Положение об организации управления операционным риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Выявление операционного риска осуществляется в кредитной организации на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности кредитной организации, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В соответствии с аналитической базой данных о понесенных Банком операционных убытках, общий объем убытков за 2014 г. составляет 917 тыс. руб., количество выявленных случаев – 59.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	20 166	18 546
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	403 321	370 915
1.1.1.	чистые процентные доходы	295 263	239 438
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	108 058	131 477
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина операционного риска в соответствии с п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 139-И включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации 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 в 2014 г. оценивается как удовлетворительный.

### **9.2.7. Правовой риск**

Правовой риск - изменение валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности кредитных организаций, изменения судебной практики по вопросам, связанным с банковской деятельностью, могут повлиять на деятельность кредитной организации в целом.

Управление правовым риском и его минимизация осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном кредитной организацией 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 в Банке предусмотрены следующие меры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- Определение наиболее значимых для Банка 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 Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

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

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

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- Контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;

- Анализ клиентов и их операций;
- Разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- Осуществление деятельности по созданию и поддержанию положительной деловой репутации и корпоративного имиджа кредитной организации;
- Мониторинг публикаций в средствах массовой информации;
- Соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, 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 Банка и др.

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

В настоящее время у КБ «РТС-Банк» (ЗАО) отсутствуют убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости Банка, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Положительная динамика роста объемов кредитования, вкладов населения, расчетов с использованием пластиковых карт и других показателей бизнеса свидетельствуют о растущем доверии клиентов к кредитной организации.

#### **9.2.9. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь 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 Банка.

С целью снижения стратегического риска, а также для определения возможностей реализации поставленных стратегических задач и получения контрольных показателей, в Банке осуществляется финансовое планирование, результатами которого являются плановый баланс, план доходов-расходов и прибыли банка.

На постоянной основе Банком осуществляется контроль фактических результатов деятельности, целью которого являются:

- Оценка хода выполнения утвержденных планов развития Банка и его подразделений по заданным этими планами системами показателей;
- Выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов;

- Обеспечение руководства Банка информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени и др.

Управление стратегическим риском осуществляется в соответствии с Положением об организации управления стратегическим риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

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

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, 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 Банка 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.).

В 2014 г. уровень вовлечения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

#### **10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги**

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как долговые и долевые ценные бумаги, эмитируемые КБ «РТС-Банк» (ЗАО), на фондовом рынке не обращаются.

#### **11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Банк различает следующие категории связанных сторон:

- Акционеры Банка;
- Ключевой (основной) управленческий персонал Банка, включая Наблюдательный Совет и Правление Банка;

- Прочие связанные стороны (дочерняя компания и компании, находящиеся под общим контролем с Банком).

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.1.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2% - 8,5%)		8 491	7 776	16 267
1.2.	Резервы на возможные потери по кредитам		6	1 633	1 639
1.3.	Чистая ссудная задолженность		8 485	6 143	14 628
2.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			761	761
2.2.	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии			8	8
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			753	753
3.	Средства кредитных организаций (процентная ставка: 17,0%)			270 113	270 113
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1% - 18,0%)	485	5 277	465 815	471 577
5.1.	Условные обязательства кредитного характера		220	212	432
5.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		2	44	46
5.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва		218	168	386

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Процентные доходы		655	2 690	3 345
2.	Процентные расходы	154	859	39 014	40 027
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам			159	159
4.	Комиссионные доходы			2 326	2 326
5.	Операционные расходы		7 796	958	8 754



Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода		11 710	179 932	191 642
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода		18 356	179 300	197 656

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.1.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2% - 11,0%)		15 137	7 144	22 281
1.2.	Резервы на возможные потери по кредитам			1 500	1 500
1.3.	Чистая ссудная задолженность		15 137	5 644	20 781
2.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			665	665
2.2.	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии			7	7
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			658	658
3.	Средства кредитных организаций			383 072	383 072
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1% - 9,8%)	365	18 364	274 536	293 265
5.1.	Условные обязательства кредитного характера		753	1 609	2 362
5.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		2	338	340
5.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва		751	1 271	2 022

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

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Процентные доходы		653	11 706	12 359
2.	Процентные расходы	30	1 635	21 878	23 543
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам (ссудам)			-337	-337
4.	Комиссионные доходы			948	948
5.	Операционные расходы		7 312	1 227	8 539

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

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода		6 664	64 244	70 908
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода		2 188	158 078	160 266

## **12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка закреплены во внутреннем документе Банка – Положении о системе оплаты труда и мотивации работников КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Система оплаты труда персонала включает в себя следующие элементы: оклад, стимулирующие выплаты, компенсационные выплаты.

Доля основного управленческого персонала Банка в общей численности персонала представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	132	144
1.1	численность основного управленческого персонала	7	11

Выплаты основному управленческому персоналу Банка представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Общая величина выплат (вознаграждений), всего, в том числе:	7 796	7 312
1.1	оплата труда	7 571	7 201
2.	По видам выплат:		
2.1.	краткосрочные вознаграждения	7 796	7 312
2.2.	вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
2.3.	прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
2.4.	выходные пособия	-	-

В течение отчетного периода долгосрочные выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу не производились, по внутреннему положению и трудовым договорам не предусмотрены.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда по основному управленческому персоналу Банка представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Удельный вес в общей структуре фонда оплаты труда, %	
		На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
1.	Оклад	36,99%	39,89%
2.	Стимулирующие выплаты	47,82%	45,89%
3.	Компенсационные выплаты	15,19%	14,22%

Крупные вознаграждения (признаваемые таковыми в соответствии с внутренним документом Банка, устанавливающим систему оплаты труда) в отношении исполнительных органов управления Банка и иных работников, принимающих риски, отсутствуют.

### **13. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации**

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - [www.rtsbank.ru](http://www.rtsbank.ru).

**Председатель Правления**

**Войлоков Д.Е.**

**Главный бухгалтер**

**Гнездилова Н.А.**