

Банковская группа
КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд»

**ИНФОРМАЦИЯ
О РИСКАХ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ
КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд»
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**

г. Тольятти,
2015 г.

Содержание:

1. Общие положения	3
2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы.....	3
2.1. Информация о головной кредитной организации банковской группы.....	3
2.2. Информация о неконсолидируемом участнике банковской группы	8
2.3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность	8
3. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемого участника).....	9
3.1. Управление рисками на уровне банковской группы в целом	9
3.2. Управление рисками на уровне участников банковской группы (головной кредитной организации и неконсолидируемого участника).....	10
4. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемого участника) за принимаемые риски.....	13

1. Общие положения

Информация о рисках на консолидированной основе банковской группы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд» (далее по тексту – банковская группа) за период с 1 января по 30 июня 2015 года подготовлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

В связи с тем, что консолидированная отчетность банковской группы по российским правилам (стандартам) бухгалтерского учета по состоянию на 1 июля 2015 года (за период с 1 января по 30 июня 2015 года) не составляется, информация о рисках на консолидированной основе банковской группы раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации.

Аудит в отношении информации о рисках на консолидированной основе банковской группы за период с 1 января по 30 июня 2015 года не проводился.

Информация о рисках на консолидированной основе банковской группы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд» за период с 1 января по 30 июня 2015 года размещена на официальном сайте головной кредитной организации банковской группы (КБ «РТС-Банк» (ЗАО)) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rtsbank.ru.

2. Сведения общего характера о деятельности банковской группы

Банковская группа КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд» образована в 2011 году. Состав участников банковской группы представлен следующим образом:

№ п/п	Тип участника группы	Наименование участника группы	Удельный вес долей, принадлежащих головной организации банковской группы
1.	Головная кредитная организация	КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	-
2.	Неконсолидируемый участник банковской группы	ООО «Праголд»	100%

По состоянию на 1 июля 2015 года среднесписочная численность банковской группы составляет 133 человека, на 1 января 2015 года – 141 человек.

2.1. Информация о головной кредитной организации банковской группы

Краткая информация о головной кредитной организации банковской группы – 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
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	6323066377

Банковский идентификационный код (БИК)	043678783
Регистрационный номер	№ 3401 от 11 апреля 2002 года
Номер и дата получения лицензии на осуществление банковской деятельности	№ 3401 от 14 июля 2005 года
Участие в системе страхования вкладов	№ 836 от 15 июля 2005 года
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 года) и занесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации 11 апреля 2002 года.

Участниками (учредителями) КБ «РТС-Банк» (ЗАО), единолично владеющие более 5% акций, являются:

№ п/п	Название участника	Гражданство	Место регистрации	Доля в уставном капитале КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
1.	Махлай Ирина Викторовна	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 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», КБ «РТС-Банк» (ЗАО) имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3401 от 14 июля 2005 года.

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) 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 КБ «РТС-Банк» (ЗАО) является комплексное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе кредитование.

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года 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 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности.

В 2013 году Банк получил лицензию на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (номер лицензии - ЛЗ 0020677, рег. № 2204, дата лицензии – 25 февраля 2013 года, лицензирующий орган – Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Самарской области).

Сеть внутренних структурных подразделений КБ «РТС-Банк» (ЗАО) составляют 3 дополнительных офиса (ДО «Завод», ДО «Квадрат», ДО «Зеленый офис») и 6 кредитно-кассовых офиса (ККО «Волна», ККО «Шексна», ККО «Школа», ККО «Симбирцит», ККО «Кипарис», ККО «Сапсан»). Дополнительные и кредитно-кассовые офисы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) являются универсальными внутренними структурными подразделениями кредитной организации, представляющие весь спектр операций и услуг.

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) осуществляет свою деятельность на территории Самарской области (г. Тольятти), Краснодарского Края (ст. Тамань, г. Крымск), Вологодской области (пгт. Шексна), Ульяновской области (г. Ульяновск), г. Москва.

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) 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.

Основные итоги и события, оказавшие влияние на деятельность КБ «РТС-Банк» (ЗАО), в отчетном периоде:

- Подведение итогов Международного конкурса «Радужка-2014», организованного КБ «РТС-Банк» (ЗАО) совместно с Тольяттинским художественным музеем (январь 2015 года).
- Организация и проведение 12 заседания Союза банков Самарской области с участием представителей Правительства Самарской области, Гарантийного фонда поддержки предпринимательства Самарской области, Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Банка России, банков Самарской области (февраль 2015 года).

- Проведение акции «Ваша достойная пенсия!» для пенсионеров – бесплатное оформление международной пластиковой карты VISA Classic (февраль – май 2015 года).
- Открытие нового дополнительного офиса КБ «РТС-Банк» (ЗАО) - «Зеленый офис» по адресу г. Тольятти, на ул. Ленина, д. 94 (март 2015 года).
- КБ «РТС-Банк» (ЗАО) вошел в 10 лучших работодателей России по отношению к людям с ограниченными возможностями в рамках конкурса «Премия HR-бренд 2014» в специальной номинации «Равные возможности», учрежденная РООИ «Перспектива» и HeadHunter при поддержке Совета Бизнеса по вопросам инвалидности (март 2015 года).
- Проведение специальной акции для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «В ногу со временем!» - оформление корпоративной карты по минимальной стоимости, а также бесплатное открытие специального банковского счета (март – апрель 2015 года).
- Проведение деловой игры на тему «Финансы» для учащихся 8 и 10 классов школы № 1 имени В. Носова в рамках всероссийской недели финансовой грамотности (март 2015 года).
- Проведение мероприятия банковская «Кухня свежих решений» для участников фестиваля журналистики и экранного творчества «Волга-Юнпресс» (март 2015 года).
- Поздравление клиентов КБ «РТС-Банк» (ЗАО) с Всероссийским Днем Здоровья в рамках проведения акции «Яблочный день здоровья в РТС-Банке» (апрель 2015 года).
- Запуск бесплатной телефонной линии КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (для клиентов и сотрудников) с возможностью совершения звонков с мобильных телефонов по всей России (апрель 2015 года).
- Участие в поздравительном мероприятии «Награда для ветеранов» (в честь 70-летия Победы в Великой Отечественной Войне 1941 – 1945 годы) граждан пожилого возраста и людей с ограниченными возможностями Центрального района г. Тольятти (апрель 2015 года).
- Участие во всероссийской акции «В CONTACT'е с Победой» в знак благодарности и поддержки ветеранов Великой Отечественной Войны (май 2015 года).
- Проведение сотрудниками КБ «РТС-Банк» (ЗАО) экологической акции, направленной на озеленение и облагораживание территории ДО «Зеленый офис» в г. Тольятти (май 2015 года).
- Участие в заседании Совета по делам инвалидов в Мэрии г. Тольятти (май 2015 года).
- Организация доставки людей с ограниченными возможностями на кинофестиваль по проблемам инвалидности «Кино без границ» в г. Самара (июнь 2015 года).
- Организация поездки по святым местам для членов «Всероссийского общества инвалидов», состоявшая из двух этапов: поездка к храму в честь Смоленской иконы Божией Матери и посещение святого источника в селе Большая Рязань (июнь 2015 года).
- Участие в экологической акции по сдаче батареек на утилизацию (июль 2015 года).
- Организация экскурсии для людей с ограниченными возможностями здоровья в Тольяттинский Художественный музей (июль 2015 года).
- Проведение акции «Надежный партнер» - бесплатное открытие расчетного счета в ККО «Кипарис» (июль 2015 года)
- Обеспечение социальных гарантий и комфортных условий труда для сотрудников КБ «РТС-Банк» (ЗАО), гарантированные виды социальной поддержки и материальной помощи согласно Социальной программе для работников КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

По состоянию на 1 июля 2015 года КБ «РТС-Банк» (ЗАО) достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области и в целом по Российской Федерации (по данным информационного портала - www.banki.ru):

- По показателю – активы нетто: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 419 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – капитал: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 475 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – денежные средства в кассе: 15 место в рейтинге банков Самарской области и 487 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – НОСТРО-счета: 2 место в рейтинге банков Самарской области и 167 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредитный портфель (всего): 12 место в рейтинге банков Самарской области и 382 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредиты физическим лицам: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 371 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредиты предприятиям и организациям: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 352 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 468 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 517 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень резервирования по кредитному портфелю: 5 место в рейтинге банков Самарской области и 199 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 386 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 397 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – основные средства и нематериальные активы: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 578 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – средства предприятий и организаций: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 277 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вклады физических лиц: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 493 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – ЛОРО-счета: 2 место в рейтинге банков Самарской области и 111 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – выпущенные ценные бумаги (векселя): 3 место в рейтинге банков Самарской области и 96 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – валютный оборот к активам-нетто: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 262 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив достаточности капитала (Н1): 6 место в рейтинге банков Самарской области и 502 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив мгновенной ликвидности (Н2): 9 место в рейтинге банков Самарской области и 415 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив текущей ликвидности (Н3): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 483 место в рейтинге по Российской Федерации.

2.2. Информация о неконсолидируемом участнике банковской группы

Краткая информация об участнике банковской группы – ООО «Праголд»:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Праголд»
Сокращенное наименование	ООО «Праголд»
Основной государственный регистрационный номер кредитной организации	1116324009780
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	6324023048
Юридический / почтовый адрес	Российская Федерация, Самарская область, 445012, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, 12

ООО «Праголд» создано на основании решения заседания Наблюдательного Совета КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 23 от 23 августа 2011 года) и занесено в Единый государственный реестр юридических лиц 14 октября 2011 года.

Общий размер уставного капитала ООО «Праголд» составляет 10 тыс. руб. и полностью оплачен КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

В соответствии с учредительными документами, основной целью деятельности ООО «Праголд» является извлечение прибыли. Основным видом экономической деятельности является производство пива (ОКВЭД 15.96).

Различия в подходах по включению отчетных данных участника банковской группы, применяемых головной кредитной организацией банковской группы, при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе и при составлении консолидированной финансовой отчетности, объясняются следующим:

- В периметр консолидации отчетности о рисках (информация о рисках на консолидированной основе) не включаются отчетные данные ООО «Праголд» в связи с тем, что данный участник банковской группы не осуществляет деятельность, указанную в пункте 1.2 Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».
- В периметр консолидации по МСФО (консолидированная финансовая отчетность, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности») включаются отчетные данные ООО «Праголд» в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (участник банковской группы является дочерним предприятием по отношению к материнскому предприятию - головной кредитной организации банковской группы).

2.3. Информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

За период с 1 января по 30 июня 2015 года:

- Обменный курс Центрального банка Российской Федерации колебался в диапазоне от 56,2584 рублей до 55,5240 рублей за доллар США и от 68,3427 рублей до 61,5206 рублей за евро.
- Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 17,0% годовых до 11,5% годовых.
- Фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 787 до 935 пунктов.
- Доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен.
- Увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми и существенными колебаниями цен и ростом торговых спрэдов.

Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение банковской группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность банковской группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемого участника)

3.1. Управление рисками на уровне банковской группы в целом

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

Общая структура управления рисками банковской группы представляет собой централизованную иерархическую систему, состоящую из четырех уровней, каждому из которых соответствуют определенные органы управления и подразделения, выполняющие в системе управления рисками банковской группы соответствующие функции.

Информация об уровнях управления рисками банковской группы приведена ниже:

№ уровня	Уровень управления рисками банковской группы	В разрезе участников банковской группы	
		Головная кредитная организация	Неконсолидируемый участник банковской группы
		КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	ООО «Праголд»
1.	Стратегическое управление	Наблюдательный Совет КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
2.	Тактическое управление	Правление КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	Руководство ООО «Праголд»
3.	Текущее управление и контроль	Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	Руководство ООО «Праголд» во взаимодействии с руководством КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и соответствующими подразделениями КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
4.	Оперативное управление	Структурные подразделения КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	Руководство «Праголд» во взаимодействии с руководством

			КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и соответствующими подразделениями КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
--	--	--	--

Система управления рисками в банковской группе организована таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между подразделениями и сотрудниками участников банковской группы в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций (сделок).

Состав и структура органов управления и подразделений банковской группы соответствуют характеру и масштабу осуществляемых банковской группой операций (сделок), а также уровню и сочетанию принимаемых банковской группой рисков. Сложившаяся структура и организация управления рисками банковской группы обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Центральным банком Российской Федерации.

3.2. Управление рисками на уровне участников банковской группы (головной кредитной организации и неконсолидируемого участника)

В КБ «РТС-Банк» (ЗАО) организована и 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 КБ «РТС-Банк» (ЗАО) осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками (стратегическое управление).
- Правление КБ «РТС-Банк» (ЗАО) обеспечивает и организывает эффективную систему управления рисками (тактическое управление).
- Служба управления рисками КБ «РТС-Банк» (ЗАО) 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 (текущее управление).
- Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля КБ «РТС-Банк» (ЗАО) отвечают за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов КБ «РТС-Банк» (ЗАО), определяющих политику управления рисками и регулирующих деятельность КБ «РТС-Банк» (ЗАО), а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО).
- Оперативный и текущий контроль, а также управление рисками возложены на все структурные подразделения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) 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 КБ «РТС-Банк» (ЗАО) инструкций, положений, регламентов и процедур.

Структура подразделений, участвующих в работе по управлению рисками в КБ «РТС-Банк» (ЗАО) приведена в таблице:

Тип риска	Характеристика типа риска	Виды рисков	Наименование подразделений (комитетов), вовлеченных в процесс управления рисками
1. Финансовые риски	Риски по операциям (сделкам), которые возникают из-за движения финансовых потоков и проявляются на рынке финансовых ресурсов	1.1. Кредитный риск	Наблюдательный Совет Правление Служба управления рисками Служба внутреннего аудита Служба внутреннего контроля Отдел по работе с бизнесом Отдел по работе с населением Отдел сопровождения Отдел международных расчетов и валютных операций Служба экономической безопасности и защиты информации Юридический отдел Кредитный комитет
		1.2. Риск ликвидности (риск потери ликвидности)	Наблюдательный Совет Правление Служба управления рисками Служба внутреннего аудита Служба внутреннего контроля Отдел по работе с бизнесом Отдел по работе с населением Отдел сопровождения Отдел международных расчетов и валютных операций Отдел расчетно-кассового обслуживания Бухгалтерия
		1.3. Процентный риск	Наблюдательный Совет Правление Служба управления рисками Служба внутреннего аудита Служба внутреннего контроля Отдел по работе с бизнесом Отдел по работе с населением Отдел сопровождения Отдел расчетно-кассового обслуживания Отдел международных расчетов и валютных операций
		1.4. Рыночный риск (в т.ч. фондовый процентный, валютный риски)	Наблюдательный Совет Правление Служба управления рисками Служба внутреннего аудита Служба внутреннего контроля Отдел по работе с бизнесом Отдел международных расчетов и валютных операций
2. Нефинансовые (функциональные) риски	Банковские риски, возникновение которых не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и (или) предоставлением банковских услуг (продуктов).	2.1. Стратегический риск	Все подразделения Банка
		2.2. Операционный риск	Наблюдательный Совет Правление Служба управления рисками Служба внутреннего аудита Служба внутреннего контроля Отдел по работе с бизнесом Отдел по работе с населением

	Риски прямых или косвенных потерь, вызванные ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала		Отдел сопровождения Отдел расчетно-кассового обслуживания Отдел международных расчетов и валютных операций Бухгалтерия
		2.3. Правовой риск	Все подразделения Банка
		2.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	Все подразделения Банка
		2.5. Страновой риск	Наблюдательный Совет Правление Служба управления рисками Служба внутреннего аудита Служба внутреннего контроля Отдел международных расчетов и валютных операций Отдел по работе с бизнесом Отдел по работе с населением Отдел сопровождения Отдел расчетно-кассового обслуживания
		2.6. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	Наблюдательный Совет Правление Служба управления рисками Служба внутреннего аудита Служба внутреннего контроля Отдел по работе с бизнесом Отдел по работе с населением Отдел сопровождения Отдел расчетно-кассового обслуживания Отдел международных расчетов и валютных операций Служба экономической безопасности и защиты информации Юридический отдел Бухгалтерия
3. Риск концентрации	Риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков	3.1. Различные виды финансовых и нефинансовых рисков	Все подразделения Банка в зависимости от типа и вида возникновения рисков

Организационная и функциональная структура КБ «РТС-Банк» (ЗАО) обеспечивает четкое разделение функций на уровне проведения сделок и контроля их проведения, а также между сделками, осуществляемыми от имени КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и операциями, осуществляемыми от имени и (или) по поручению третьих лиц

Система управления рисками неконсолидируемого участника банковской группы – ООО «Праголд» - представляет собой следующую иерархическую структуру по управлению рисками:

- Стратегическое управление рисками предполагает определение КБ «РТС-Банк» (ЗАО) уровня «риск-аппетита» в процессе деятельности ООО «Праголд», учитывая стратегию развития КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и банковской группы в целом.
- Тактическое управление возложено на руководство ООО «Праголд» (генерального директора).

- Текущее и оперативное управление осуществляет руководство ООО «Праголд» (генеральный директор) во взаимодействии с органами управления КБ «РТС-Банк» (ЗАО). При необходимости с целью определения мер по управлению рисками в ООО «Праголд» руководством КБ «РТС-Банк» (ЗАО) привлекаются соответствующие структурные подразделения КБ «РТС-Банк» (ЗАО), участвующие в процедуре управления рисками.

4. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемого участника) за принимаемые риски

В рассматриваемом периоде реализуются все необходимые процедуры контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы (КБ «РТС-Банк» (ЗАО)) и неконсолидируемого участника банковской группы (ООО «Праголд») за принимаемые риски.

Органами управления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) принимаются необходимые и обоснованные решения (административные, организационные, управленческие и др.) касательно рисков, сопровождающих деятельность банковской группы.

Мониторинг исполнения принятых решений реализуется посредством управленческой отчетности (отдельные отчеты подразделений и должностных лиц) для органов управления КБ «РТС-Банк» (ЗАО), внутреннего и внешнего аудита, путем детализированного анализа осуществляемых банковской группой операций (сделок) в целях отслеживания принимаемых рисков. Механизм обратной связи, встроенный в мониторинг принимаемых банковской группой рисков, используется для анализа результатов проведенных мероприятий по минимизации рисков и позволяет своевременно органам управления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) корректировать методы и способы управления рисками, а также в целом стратегию развития банковской группы.

Контроль за принимаемыми рисками участников банковской группы осуществляется:

- в КБ «РТС-Банк» (ЗАО) – Наблюдательным Советом, Правлением, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и другими подразделениями в рамках их компетенций и полномочий.
- в ООО «Праголд» – непосредственно руководством организации (генеральным директором) во взаимодействии с органами управления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и указанными выше подразделениями КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в рамках их компетенций и полномочий.

Заместитель Председателя Правления

Петрова В.Ю.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.