

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 1 квартал 2015 года**

Содержание:

1. Общие положения	4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
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.....	8
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
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	15
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	15
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	16
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
4.2. Чистая ссудная задолженность.....	16
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	20
4.5. Прочие активы.....	20
4.6. Средства кредитных организаций	21
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
4.8. Выпущенные долговые обязательства	22
4.9. Прочие обязательства	23
4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера ..	23
4.11. Средства акционеров (участников)	24
4.12. Внебалансовые обязательства	25
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	25
5.1. Процентные доходы и расходы	25
5.2. Изменение резервов на возможные потери.....	26
5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	26
5.4. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты.....	26
5.5. Комиссионные доходы и расходы.....	27

5.6. Операционные расходы, в том числе информация о вознаграждении работникам	27
5.7. Расходы по налогам	28
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	28
6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом.....	28
6.2. Отдельные инструменты, включаемые в состав капитала кредитной организации	29
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	30
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	32
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	33
9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	33
9.1.1. Система управления рисками.....	35
9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.....	35
9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков	36
9.1.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам....	36
9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков	37
9.2. Информация о каждом значимом виде рисков	37
9.2.1. Страновой риск.....	37
9.2.2. Кредитный риск.....	37
9.2.3. Риск ликвидности	43
9.2.4. Рыночный риск	45
9.2.5. Процентный риск.....	48
9.2.6. Операционный риск.....	50
9.2.7. Правовой риск.....	51
9.2.8. Риск потери деловой репутации.....	52
9.2.9. Стратегический риск	53
9.2.10. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	53
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	54
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	54
12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.	56
13. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	57

1. Общие положения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (далее – Банк) за 1 квартал 2015 г. составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетный период – с 1 января 2015 г. по 31 марта 2015 г.

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

В промежуточной 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 01.04.2015 г.	На 01.04.2014 г.
1.	Руб. / Доллар США	58,4643	35,6871
2.	Руб. / Евро	63,3695	49,0519
3.	Руб. / Фунт стерлингов	86,8429	59,3227

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	Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти	74%
2.	Махлай Андрей Владимирович	Российская Федерация	Российская Федерация, 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 1400 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.

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).

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»	Российская Федерация, 445653, Самарская область, г. Тольятти, Поволжское шоссе, д. 32, корп. 101
1.2.	ДО «Квадрат»	Российская Федерация, 445037, Самарская область, г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 14Б
1.3.	ДО «Зеленый офис»	Российская Федерация, 445017, Самарская область, г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94
2.	Кредитно-кассовые офисы:	
2.1.	ККО «Волна»	Российская Федерация, 353556, Краснодарский край, ст. Тамань, ул. Некрасова, д. 1
2.2.	ККО «Шексна»	Российская Федерация, 162562, Вологодская область, пгт. Шексна, ул. Первомайская, д. 22
2.3.	ККО «Школа»	Российская Федерация, 162562, Вологодская область, пгт. Шексна, ул. Шлюзовая, д. 1
2.4.	ККО «Симбирцит»	Российская Федерация, 432001, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Карла Маркса, 13-А, корп. 2
2.5.	ККО «Кипарис»	Российская Федерация, 353380, Краснодарский край, г. Крымск, ул. Троицкая, д. 121-А
2.6.	ККО «Сапсан»	Российская Федерация, 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, 135	-	-	-
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Праголд» (ООО «Праголд»)	Российская Федерация, Самарская обл., 445012, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, 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» 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».

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.

Начиная с марта 2014 г., США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В декабре 2014 г. Центральный банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку (10,5% до 17% годовых), что привело к значительному росту ставок по кредитам (вкладам, депозитам) на внутреннем рынке. В 1 квартале 2015 г. произошло незначительное снижение ключевой ставки (до 14% годовых). Также, в рассматриваемый отчетный период отмечается высокая волатильность курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Эти и другие 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

Основные итоги и достижения Банка в 1 квартале 2015 г.:

- Подведение итогов Международного конкурса «Радужка-2014», организованного Банком совместно с Тольяттинским художественным музеем (январь 2015 г.).
- 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 г.).
- Проведение акции «Ваша достойная пенсия!» для пенсионеров – бесплатное оформление международной пластиковой карты VISA Classic (февраль – май 2015 г.).
- Открытие нового дополнительного офиса Банка «Зеленый офис» по адресу г. Тольятти, на ул. Ленина, д. 94 (март 2015 г.).
- Банк 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 г.).
- 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 г.).
- 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 г.).
- Проведение мероприятия Банковская «Кухня свежих решений» для участников фестиваля журналистики и экранного творчества «Волга-Юнпресс» (март 2015 г.).
- Поздравление клиентов Банка с Всероссийским Днем Здоровья в рамках проведения акции / мероприятия «Яблочный день здоровья в РТС-Банке» (апрель 2015 г.)
- Обеспечение социальных гарантий и комфортных условий труда для сотрудников Банка, гарантированные виды социальной поддержки и материальной помощи согласно Социальной программе для работников КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

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 КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 – 2015 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 1 квартала 2015 г., КБ «РТС-Банк» (ЗАО) подтвердил статус финансово-устойчивой кредитной организации, достигнув ключевых показателей и ориентиров.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2015 г. составили 645 234 тыс. руб., увеличение по сравнению с 01.04.2014 г. составило 78 254 тыс. руб., или 13,80%.

Валюта баланса Банка на 01.04.2015 г. составила 3 295 595 тыс. руб., на 01.04.2014 г. составила 2 842 972 тыс. руб. (прирост составил 452 623 тыс. руб., или 15,92%).

Структуру и динамику активов Банка можно представить следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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	87 444	2,65%	89 535	3,15%	-2 091	-2,34%
2.	Средства в Центральном банке Российской Федерации	65 917	2,00%	54 022	1,90%	11 895	22,02%
3.	Средства в кредитных организациях	864 029	26,22%	120 122	4,23%	743 907	619,29%
4.	Вложения в ценные бумаги	142 679	4,33%	130 400	4,59%	12 279	9,42%
5.	Чистая ссудная задолженность	2 045 078	62,05%	2 347 568	82,57%	-302 490	-12,89%
6.	Основные средства, нематериальные активы и запасы	26 947	0,82%	25 713	0,90%	1 234	4,80%
7.	Прочие активы	63 501	1,93%	75 612	2,66%	-12 111	-16,02%
8.	Всего активов	3 295 595	100,00%	2 842 972	100,00%	452 623	15,92%

Структуру и динамику пассивов Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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	421 518	12,79%	344 752	12,13%	76 766	22,27%
2.	Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций	186 545	5,66%	431 272	15,17%	-244 727	-56,75%
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 138 235	64,88%	1 847 625	64,99%	290 610	15,73%
4.	Выпущенные долговые обязательства	527 381	16,00%	200 500	7,05%	326 881	163,03%
5.	Прочие пассивы	21 916	0,67%	18 823	0,66%	3 093	16,43%
6.	Всего пассивов	3 295 595	100,00%	2 842 972	100,00%	452 623	15,92%

Основными операциями, оказывающими существенное влияние на изменение финансового результата, являются: кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, 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 1 квартал 2015 г. КБ «РТС-Банк» (ЗАО) получил доходы в размере 1 654 656 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 г. – 196 933 тыс. руб.).

Структура и динамика доходов Банка представлена следующей таблицей:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	79 270	4,79%	83 817	42,56%	-4 547	-5,42%
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	78 689	4,76%	80 179	40,71%	-1 490	-1,86%
1.2.	от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России	581	0,04%	3 570	1,81%	-2 989	-83,73%
1.3.	от вложений в ценные бумаги	-	-	68	0,03%	-68	-100,00%
2.	Комиссионные доходы	10 565	0,64%	6 140	3,12%	4 425	72,07%
3.	Операционные доходы, всего, в том числе:	1 564 819	94,57%	106 822	54,24%	1 457 997	1364,88%
3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе положительная переоценка)	98 831	5,97%	-	-	98 831	100,00%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе положительная переоценка)	994 707	60,12%	54 325	27,59%	940 382	1731,03%
3.3.	доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	471 182	28,48%	52 479	26,65%	418 703	797,85%
3.4.	другие операционные доходы	99	0,01%	18	0,01%	81	450,00%
4.	Прочие доходы	2	0,00%	154	0,08%	-152	-98,70%
5.	Всего доходов	1 654 656	100,00%	196 933	100,00%	1 457 723	740,21%

Расходы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 1 квартал 2015 г. составили 1 529 165 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 г. – 188 806 тыс. руб.).

Структура и динамика расходов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	51 274	3,35%	39 266	20,80%	12 008	30,58%
1.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 889	2,48%	26 535	14,05%	11 354	42,79%
1.2.	по привлеченным средствам кредитных организаций	9 087	0,59%	11 179	5,92%	-2 092	-18,71%
1.3.	по выпущенным долговым обязательствам	4 298	0,28%	1 552	0,82%	2 746	176,93%
2.	Комиссионные расходы	4 313	0,28%	1 559	0,83%	2 754	176,65%
3.	Операционные расходы, всего, в том числе:	1 473 376	96,35%	147 769	78,26%	1 325 607	897,08%
3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе отрицательная переоценка)	6	0,00%	43	0,02%	-37	-86,05%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе отрицательная переоценка)	1 005 001	65,72%	53 723	28,45%	951 278	1770,71%
3.3.	отчисления в резервы на возможные потери	443 183	28,98%	68 949	36,52%	374 234	542,77%
3.4.	расходы на содержание персонала	10 568	0,69%	11 470	6,08%	-902	-7,86%
3.5.	амортизация	1 580	0,10%	1 299	0,69%	281	21,63%
3.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	8 382	0,55%	8 761	4,64%	-379	-4,33%
3.7.	организационные и управленческие расходы	4 621	0,30%	3 520	1,86%	1 101	31,28%
3.9.	другие операционные расходы	35	0,00%	4	0,00%	31	775,00%
4.	Прочие расходы	202	0,01%	212	0,11%	-10	-4,72%
5.	Всего расходов	1 529 165	100,00%	188 806	100,00%	1 340 359	709,91%

Прибыль до налогообложения в 1 квартале 2015 г. получена в размере 125 491 тыс. руб. (в 1 квартале 2014 г. получена в размере 8 127 тыс. руб.). Расходы по налогам в 1 квартале 2015 г. составили 3 658 тыс. руб. (в 1 квартале 2014 г. составили 3 070 тыс. руб.).

Чистая прибыль КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 1 квартал 2015 г. составила 121 833 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 г. составила 5 057 тыс. руб.).

На 01.04.2015 г. рентабельность собственных средств (капитала) составила 75,53% (на 01.04.2014 г. составила 3,57%), рентабельность активов составила 14,79% (на 01.04.2014 г. составила 0,71%).

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 27 марта 2015 г.) полученная за 2014 г. прибыль была направлена на счет по учету нераспределенной прибыли в размере 79 441 тыс. руб.

Общим собранием акционеров Банка не принималось решение о выплате дивидендов акционерам (участникам) Банка за 2014 г.

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 состоянию на 01.04.2015 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):

- По показателю – активы нетто: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 443 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – чистая прибыль: 2 место в рейтинге банков Самарской области и 100 место в рейтинге по Российской Федерации;

- По показателю – капитал: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 425 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредитный портфель (всего): 11 место в рейтинге банков Самарской области и 397 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: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 369 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 487 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – основные средства и нематериальные активы: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 592 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – средства предприятий и организаций: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 321 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вклады физических лиц: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 491 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 414 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – рентабельность активов-нетто: 1 место в рейтинге банков Самарской области и 31 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – рентабельность капитала: 1 место в рейтинге банков Самарской области и 27 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 актами и внутренними документами:

- Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального банка Российской Федерации от 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 2015 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 189 от 26 декабря 2014 г.);
- Учетной политикой для целей налогообложения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2015 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 189 от 26 декабря 2014 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- Справедливая стоимость финансовых инструментов – если текущая (справедливая) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в бухгалтерском учете, не может быть надежно определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей и 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» (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П). 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» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П).
- 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».

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 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	87 444	8,93%	89 535	37,56%
2.	Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	27 774	2,84%	28 713	12,05%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	864 029	88,23%	120 122	50,39%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты	979 247	100,00%	238 370	100,00%

Остатки денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 01.04.2015 г. и 01.04.2014 г. не включают суммы 38 143 тыс. руб. и 25 309 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. Чистая ссудная задолженность

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	1 925 942	82,83%	1 885 248	74,23%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 696 770	72,98%	1 742 606	68,62%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	12 000	0,52%	12 000	0,47%
1.3.	кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящиеся в государственной собственности	474	0,02%	560	0,02%
1.4.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	52 740	2,27%	70 232	2,77%
1.5.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (право-требования денежных средств)	53 550	2,30%	59 850	2,36%
1.6.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	110 408	4,75%	-	-
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	399 156	17,17%	554 407	21,83%
2.1.	жилищные ссуды	6 664	0,29%	23 790	0,94%
2.2.	ипотечные ссуды	115 098	4,95%	103 854	4,09%
2.3.	автокредиты	3 374	0,15%	4 206	0,17%
2.4.	потребительские ссуды	274 020	11,79%	362 457	14,27%
2.5.	задолженность по договорам уступки права требования	-	-	60 100	2,37%
3.	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	100 000	3,94%
4.	Итого ссудная задолженность	2 325 098	100,00%	2 539 655	100,00%
5.	Резервы на возможные потери	280 020	-	192 087	-
6.	Чистая ссудная задолженность	2 045 078	-	2 347 568	-

По состоянию на 01.04.2015 г. общее число заемщиков – юридических лиц составляет 47 (на 01.04.2014 г. – 66), общее число заемщиков – физических лиц составляет 1 968 (на 01.04.2014 г. – 2 404).

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	1 925 942	82,83%	1 985 248	78,17%
1.1.	сельское хозяйство	277 428	11,93%	251 682	9,91%
1.2.	транспорт и связь	193 623	8,33%	52 473	2,07%
1.3.	оптовая и розничная торговля	277 308	11,93%	603 268	23,75%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	387 746	16,68%	82 266	3,24%
1.5.	обрабатывающие производства	156 071	6,71%	274 678	10,82%
1.6.	строительство	116 696	5,02%	334 723	13,18%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	342 811	14,74%	324 412	12,77%
1.8.	гостиничный бизнес	48 500	2,09%	37 500	1,48%
1.9.	образовательные услуги	12 474	0,54%	12 560	0,49%
1.10.	прочие виды деятельности	113 285	4,87%	11 686	0,46%
2.	Физические лица	399 156	17,17%	554 407	21,83%
3.	Итого ссудная задолженность	2 325 098	100,00%	2 539 655	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	280 020	-	192 087	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 045 078	-	2 347 568	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	До 30 дней	196 940	8,47%	260 947	10,27%
2.	От 31 до 90 дней	266 007	11,44%	91 311	3,60%
3.	От 91 до 180 дней	516 585	22,22%	231 651	9,12%
4.	От 181 до 365 дней	672 174	28,91%	886 210	34,89%
5.	Свыше 1 года	635 212	27,32%	1 060 949	41,78%
6.	Просроченная задолженность	38 180	1,64%	8 587	0,34%
7.	Итого ссудная задолженность	2 325 098	100,00%	2 539 655	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	280 020	-	192 087	-
9.	Чистая ссудная задолженность	2 045 078	-	2 347 568	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	2 324 576	99,98%	2 538 698	99,96%
1.1.	Самарская область	1 634 223	70,29%	1 193 086	46,98%
1.2.	Краснодарский край	128 655	5,53%	146 271	5,76%
1.3.	Вологодская область	34 384	1,48%	50 300	1,98%

1.4.	Свердловская область	-	-	8 800	0,35%
1.5.	г. Москва и Московская область	102 926	4,43%	845 265	33,28%
1.6.	Ульяновская область	424 388	18,25%	294 976	11,61%
2.	Страны ближнего зарубежья	522	0,02%	957	0,04%
3.	Итого ссудная задолженность	2 325 098	100,00%	2 539 655	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	280 020	-	192 087	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 045 078	-	2 347 568	-

4.3. 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 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	142 806	99,99%	128 501	99,99%
1.1.	корпоративные акции	142 806	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	142 816	100,00%	128 511	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	137	-	1 285	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 679	-	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 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Химическое производство	761	0,53%	665	0,52%
2.	Производство машин и оборудования	1	0,00%	1	0,00%
3.	Производство пищевых продуктов	10	0,01%	10	0,01%
4.	Оптовая торговля	129 128	90,42%	115 000	89,49%
5.	Транспорт и связь	12 916	9,04%	12 835	9,98%
6.	Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 816	100,00%	128 511	100,00%
7.	Резервы на возможные потери	137	-	1 285	-
8.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 679	-	127 226	-

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.			На 01.04.2014 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	20 923	7 003	13 920	17 539	5 362	12 177
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	2 976	1 059	1 917	4 913	767	4 146
3.	Транспортные средства	11 325	5 145	6 180	10 033	3 088	6 945
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	4 866	958	3 908	2 568	351	2 217
5.	Мебель	1 088	68	1 020	244	18	226
6.	Материальные запасы	2	-	2	2	-	2
7.	Итого	41 180	14233	26 947	35 299	9 586	25 713

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 01.04.2015 г. и на 01.04.2014 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

4.5. Прочие активы

Состав и структура прочих активов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	52 083	71,51%	39 702	49,69%
1.1.	расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 159	5,71%	752	0,94%
1.2.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	36 663	50,34%	26 715	33,44%
1.3.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 744	12,01%	2 849	3,57%

1.4.	требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	87	0,12%	1 615	2,02%
1.5.	расчеты с ООО НКО «Вестерн Юнион»	2 425	3,33%	7 766	9,72%
1.6.	прочие расчеты	5	0,01%	5	0,01%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	20 753	28,49%	40 198	50,31%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 848	3,91%	10 053	12,58%
2.2.	расчеты с работниками	887	1,22%	958	1,20%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	9 734	13,36%	20 415	25,55%
2.4.	расходы будущих периодов	7 284	10,00%	8 772	10,98%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	72 836	100,00%	79 900	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	10 699	-	4 288	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	62 137	-	75 612	-

4.6. Средства кредитных организаций

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Корреспондентские счета	186 198	99,81%	262 342	61,22%
2.	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	347	0,19%	6 180	1,44%
3.	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-	160 000	37,34%
4.	Итого средства банков	186 545	100,00%	428 522	100,00%

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основными показателями, включенными в данную статью, являются:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	1 544 991	72,26%	1 213 946	65,70%
1.1.	текущие и расчетные счета	816 014	38,17%	356 055	19,27%
1.2.	срочные депозиты	728 977	34,09%	857 891	46,43%
2.	Индивидуальные предприниматели	7 793	0,36%	4 414	0,24%
2.1.	текущие и расчетные счета	7 793	0,36%	4 414	0,24%

3.	Физические лица, всего, в том числе:	585 451	27,38%	629 265	34,06%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	48 487	2,27%	41 334	2,24%
3.2.	срочные вклады	536 964	25,11%	587 931	31,82%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 138 235	100,00%	1 847 625	100,00%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	585 451	27,38%	629 265	34,06%
2.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	544 088	25,45%	545 469	29,52%
3.	Транспорт	114 898	5,37%	93 779	5,08%
4.	Здравоохранение	165 376	7,73%	134 064	7,26%
5.	Химическое производство	537 781	25,15%	198 567	10,75%
6.	Производство машин и оборудования	15 291	0,72%	19 778	1,07%
7.	Страхование	28 972	1,36%	24 187	1,31%
8.	Строительство	64 793	3,03%	30 462	1,65%
9.	Торговля	44 713	2,09%	139 579	7,55%
10.	Прочие виды деятельности	36 872	1,72%	32 475	1,76%
11.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 138 235	100,00%	1 847 625	100,00%

По состоянию на 01.04.2015 г. открыто: юридическим лицам – 714 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 18 счетов в иностранной валюте (на 01.04.2014 г. – 585 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 28 счетов в иностранной валюте), физическим лицам – 7 557 счетов в валюте Российской Федерации и 345 счетов в иностранной валюте (на 01.04.2014 г. – 7 572 счета в валюте Российской Федерации и 293 счета в иностранной валюте).

В 1 квартале 2015 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 01.04.2015 г. составляет 4 901 (из них в: системе VISA – 3 420, системе NCC – 1 481), по состоянию на 01.04.2014 г. – 4 282 (из них в: системе VISA – 3 141, системе NCC – 1 141).

По состоянию на 01.04.2015 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 23 (на 01.04.2014 г. – 27), из них: ОАО «Тольяттиазот», НУ «Центр отдыха ТоАЗ» (ДК), ОАО «Волгоцеммаш», ООО «Шекснинский комбинат древесных плит», ГАОУ СПО ТКСТП и др.

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные Банком ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
		Абсолют. значение,	Удельн. вес в общей	Абсолют. значение,	Удельн. вес в общей

		тыс.руб.	структуре, %	тыс.руб.	структуре, %
1.	Процентные векселя по срокам погашения:				
1.1.	до востребования	2 010	0,38%	2 000	1,00%
1.2.	от 91 до 180 дней	-	-	44 000	21,95%
1.3.	от 181 до 365 дней	485 371	92,03%	36 000	17,96%
1.4.	свыше 1 года	40 000	7,58%	118 500	59,10%
2.	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	527 381	100,00%	200 500	100,00%

По состоянию на 01.04.2015 г. выпущенные долговые ценные бумаги номинированы в российских рублях и долларах США (на 01.04.2014 г. – номинированные в российских рублях). Номинальная процентная ставка по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 01.04.2015 г. составляет от 0,5% до 3,2% (на 01.04.2014 г. – от 0,5% до 4%).

4.9. Прочие обязательства

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 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:	20 779	97,38%	16 447	98,50%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	8 866	41,55%	2 432	14,57%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	11 886	55,71%	13 953	83,57%
1.3.	суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	27	0,13%	17	0,10%
1.4.	обязательства по прочим операциям	-	-	45	0,27%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	558	2,62%	250	1,50%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	262	1,23%	43	0,26%
2.2.	расчеты с работниками	-	-	1	0,01%
2.3.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	296	1,39%	206	1,23%
3.	Итого прочие обязательства	21 337	100,00%	16 697	100,00%

4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По состоянию на 01.04.2015 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 579 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям - 453 тыс. руб., резервы по

портфелю неиспользованных кредитных линий – 60 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 66 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2014 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 2 126 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 1 819 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 59 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 248 тыс. руб.

4.11. Средства акционеров (участников)

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2015 г. составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.04.2014 г. – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.			На 01.04.2014 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	-	-	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 10103401B (005D).

Банк является реестродержателем всех выпущенных акций.

4.12. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.04.2014 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.04.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Безотзывные обязательства:	192 335	96,67%	57 608	69,91%
1.1.	неиспользованные кредитные линии	25 913	13,02%	53 616	65,07%
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	3 396	1,71%	3 992	4,84%
1.3.	обязательства по поставке денежных средств	163 026	81,94%	-	-
2.	Выданные гарантии и поручительства	6 616	3,33%	24 793	30,09%
3.	Итого внебалансовые обязательства	198 951	100,00%	82 401	100,00%

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

Информация о чистых процентных доходах (отрицательной процентной маржи) Банка за 1 квартал 2015 г. и за 1 квартал 2014 г. представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2015 г., тыс. руб.	1 квартал 2014 г., тыс. руб.
1.	Процентные доходы:		
1.1.	от размещения средств в Банке России и кредитных организациях	581	3 570
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, всего, в том числе:	78 689	80 179
1.2.1.	юридическим лицам	64 602	60 015
1.2.2.	физическим лицам	14 087	20 164
1.3.	от вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	-	68
2.	Итого процентные доходы	79 270	83 817
3.	Процентные расходы:		
3.1.	по привлеченным средствам от Банка России и кредитных организациях	9 087	11 179
3.2.	по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	37 889	26 535
3.2.1.	юридических лиц	20 871	16 206
3.2.2.	физических лиц	17 018	10 329
3.3.	по выпущенным долговым обязательствам	4 298	1 552
4.	Итого процентные расходы	51 274	39 266

5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 996	44 551
----	--	--------	--------

5.2. Изменение резервов на возможные потери

Ниже предоставлена информация о доходах от восстановления резервов Банка и расходов от создания резервов Банка за 1 квартал 2015 г. и за 1 квартал 2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2015 г., тыс. руб.	1 квартал 2014 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	183 374	31 981
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	173 104	-
1.3.	прочие активы	2 887	1 793
1.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	111 817	18 705
2.	Итого доходы от восстановления резервов	471 182	52 479
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	288 059	48 745
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 247	-
3.3.	прочие активы	6 499	5 373
3.4.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	85 378	14 831
4.	Итого расходы от создания резервов	443 183	68 949
5.	Итого доходы от восстановления за вычетом расходов от создания (расходы от создания за вычетом доходов от восстановления)	27 999	-16 470

5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой

Информация о чистых доходах (расходах) Банка от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2015 г. и за 1 квартал 2014 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2015 г., тыс. руб.	1 квартал 2014 г., тыс. руб.
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	130 461	2 607
2.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме	120 692	1 926
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	9 769	681

5.4. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах Банка за 1 квартал 2015 г. и за 1 квартал 2014 г., составляет:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2015 г., тыс. руб.	1 квартал 2014 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	864 246	51 718
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	884 309	51 797

3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-20 063	-79
----	--	---------	-----

5.5. Комиссионные доходы и расходы

Информация о чистых комиссионных доходах (расходах) Банка за 1 квартал 2015 г. и за 1 квартал 2014 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2015 г., тыс. руб.	1 квартал 2014 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 913	834
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	5 684	4 927
1.3.	прочие комиссионные вознаграждения	968	379
2.	Итого комиссионные доходы	10 565	6 140
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	19	47
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4 037	1 443
3.3.	прочие комиссионные сборы	257	69
4.	Итого комиссионные расходы	4 313	1 559
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	6 252	4 581

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

Ниже предоставлена информация об основных составляющих операционных расходов Банка за 1 квартал 2015 г. и за 1 квартал 2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2015 г., тыс. руб.	1 квартал 2014 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	10 568	11 470
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	8 425	9 495
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 143	1 975
2.	Амортизация по основным средствам	1 580	1 299
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	8 382	8 761
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 099	1 338
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	1 256	944
3.3.	арендная плата	5 285	4 602
3.4.	по списанию стоимости материальных запасов	742	1 877
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	4 621	3 520
4.1.	подготовка и переподготовка кадров	165	138
4.2.	служебные командировки	291	567

4.3.	охрана	257	171
4.4.	реклама	523	597
4.5.	представительские расходы	289	196
4.6.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 384	1 034
4.7.	страхование	494	695
4.8.	другие организационные и управленческие расходы	218	122
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	202	212
5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	4	10
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	76	124
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	31	15
5.4.	другие расходы	91	63
6.	Прочие расходы	41	4
7.	Итого операционные расходы	25 394	25 266

5.7. Расходы по налогам

Информация об основных компонентах расходов Банка по налогам за 1 квартал 2015 г. и за 1 квартал 2014 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2015 г., тыс. руб.	1 квартал 2014 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	53	52
2.	Налог на добавленную стоимость	455	902
3.	Государственные пошлины	47	93
4.	Налог на прибыль	3 103	2 023
5.	Итого расход по налогам	3 658	3 070

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 возможные потери по ссудам и иным активам

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 (позиций) Банка, необходимого для осуществления деятельности, 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 периода, нормативы достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – выполнялись.

6.2. Отдельные инструменты, включаемые в состав капитала кредитной организации

По состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 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 и о показателе финансового рычага

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;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

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 6%, 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%.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,

условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление банковских рисков;
- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» минимальное значение показателя финансового рычага установлено на уровне 3%.

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 управления рисками в КБ «РТС-Банк» (ЗАО), 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, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа безопасного Банка, образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Задачи Банка в сфере управления рисками:

- Реализация 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 управления 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 кредитной 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, 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 инструкций, 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 ЦБ РФ № 254-П и Положением 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 01.04.2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 810 145	2 626 219	1 733 973
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	973 025	880 336	0

1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	14 888	14 888	2 978
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 822 232	1 730 995	1 730 995
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8 168	8 132	5 145
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	2 747	2 736	1 368
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	5 421	5 396	3 777
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	763 642	654 606	1 253 902
3.1.	с коэффициентом риска 130%	16 291	14 614	18 998
3.2.	с коэффициентом риска 150%	715 008	607 649	911 474
3.3.	с коэффициентом риска 1000%	32 343	32 343	323 430
4.	Кредиты на потребительские цели	-	-	-
4.1.	с коэффициентом риска 110%	-	-	-
5.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	35 925	35 346	6 550
5.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	6 616	6 550	6 550
5.2.	по финансовым инструментам без риска	29 309	28 796	0
6.	Итого	3 617 880	3 324 303	2 999 570

По состоянию на 01.01.2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов), тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
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 50%	-	-	-
2.2.	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

- Показатели, характеризующие качество активов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г., %	На 01.01.2015 г., %
1.	Доля ссуд I - II категории качества	41,1%	58,0%
2.	Доля ссуд III категории качества	47,2%	30,4%
3.	Доля ссуд IV - V категории качества	11,7%	11,6%
4.	Показатель качества ссуд	1,8%	1,5%
5.	Показатель риска потерь	167,2%	126,9%
6.	Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности)	1,4%	1,2%
6.1.	юридических лиц	0,9%	0,9%
6.2.	физических лиц	3,5%	2,7%
7.	Доля пролонгированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	19,6%	7,7%
8.	Доля реструктурированных ссуд общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	26,3%	10,9%
9.	Отраслевая диверсификация кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (доля трех крупнейших отраслей в ссудном портфеле)	52,3%	53,0%
10.	Обеспечение без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	99,6%	123,7%
11.	Обеспечение с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	176,4%	241,4%
12.	Показатель размера резервов на возможные потери и иным активам	31,8%	36,4%
13.	Коэффициент резервирования по ссудам	8,8%	7,0%
14.	Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	20,0%	20,8%
15.	Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	143,5%	199,0%
16.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	28,1%	39,4%
17.	Концентрация рисков на акционеров (норматив Н9.1)	0,0%	0,0%
18.	Концентрация рисков на инсайдеров Банка (норматив Н10.1)	1,3%	1,3%
19.	Концентрация риска использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12)	20,0%	20,8%

- 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 01.04.2015 г. (тыс. руб.):

№ 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	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 351 545	1 020 060	832 612	1 227 298	215 575	56 000	552	262	1 138	29 928	486 122	280 658	280 658	36 792	118 082	71 628	54 156
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 161 140	70 154	749 696	1 077 784	214 307	49 199	552	262	1 138	29 928	471 674	267 424	267 424	35 286	113 801	70 982	47 355
1.2.	Вложения в ценные бумаги	142 806		13 678	129 128							137	137	137	137			
1.3.	Требования по сделкам по приобретению права требования	163 958	66 766	69 238	20 386	1 268	6 300					13 810	12 596	12 596	1 369	4 281	646	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	883 641	883 140				501					501	501	501				501
2.	Требования по получению процентных доходов	45 407	703	13 865	22 768	816	7 255	290		81	8373	X	X	10 198	498	2 292	405	7 003

По состоянию на 01.01.2015 г. (тыс. руб.):

№ 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	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
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

- Информация о характере, видах и стоимости обеспечения:

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	514 150	28,32%	189 427	15,86%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 301 384	71,68%	1 004 691	84,14%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	165 420	9,11%	167 098	13,99%
2.2.	недвижимостью	345 964	19,06%	362 679	30,37%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	80 079	4,41%	81 994	6,87%
2.4.	ценными бумагами	252 787	13,92%	252 801	21,17%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	19 725	1,09%	20 551	1,72%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	437 409	24,09%	119 568	10,01%
3.	Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 815 534	100,00%	1 194 118	100,00%

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей):

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	3 184 086	2 411 611
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	629 780	663 971
1.2.	недвижимость	677 493	757 869
1.3.	поручительства и банковские гарантии	857 228	1 057 446
1.4.	ценные бумаги	527 121	508 807
1.5.	запасы, в том числе товары в обороте	29 900	29 900
1.6.	прочее обеспечение (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	462 564	451 064

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	1 256 440	1 238 126
1.1.	обеспечение 1 категории качества	525 371	507 057
1.2.	обеспечение 2 категории качества	731 069	731 069

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	75 413	18,89%	95 045	22,18%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	323 742	81,11%	333 418	77,82%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	17 112	4,29%	17 428	4,07%
2.2.	недвижимостью	188 937	47,33%	194 172	45,32%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	63 688	15,96%	65 326	15,25%
2.4.	ценными бумагами	54 005	13,53%	56 492	13,18%
3.	Итого кредиты физических лиц	399 155	100,00%	428 463	100,00%

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения (по кредитам физических лиц):

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	635 097	642 888
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	19 961	21 353
1.2.	недвижимость	336 422	338 851
1.3.	поручительства и банковские гарантии	168 263	170 993
1.4.	ценные бумаги	107 495	108 735
1.5.	прочее обеспечение (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	2 956	2 956

Ниже представлена информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по кредитам физических лиц:

№ п/п	Наименование статьи	01.04.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	635 097	642 888
1.1.	обеспечение 1 категории качества	2 000	2 000
1.2.	обеспечение 2 категории качества	633 097	640 888

Эффективность системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и выполнении 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 Банка) 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 01.04.2015 г., %	На 01.01.2015 г., %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	43,4%	47,2%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)	90,4%	73,0%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)	104,4%	125,7%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)	66,0%	55,5%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	38,0%	31,5%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,0%	0,0%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	81,7%	79,0%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	29,7%	19,8%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	2725,8%	492,0%
10.	10 крупнейших кредиторов в пассивах	40,4%	31,9%
11.	Крупнейший кредитор в пассивах	24,4%	14,8%

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. По состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, указанные в пункте 2.1 Положения ЦБ РФ № 387-П, в связи с этим расчет процентного риска не осуществляется.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков. Расчет фондового риска по состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 г. не осуществляется в связи с тем, что долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке. При расчете нормативов достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – данные ценные бумаги учитываются как операции с повышенными коэффициентами риска.

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.

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2015 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	22,2923	22,2923	63,3695	1412,6519	0,0000	0,2189	10,00	
2.	Доллар США	0,8336	0,8336	58,4643	48,7358	0,0000	0,0076	10,00	
3.	Фунт Стерлингов	5,8171	5,8171	86,8429	505,1738	0,0000	0,0783	10,00	
4.	Юань	0,9207	0,9207	9,41788	8,6710	0,0000	0,0013	10,00	
5.	Швейцарский франк	1,0000	1,0000	60,6225	60,6225	0,0000	0,0094	10,00	
4.	Итого во всех иностранных валютах					2035,8550	0,0000	X	X
5.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0,0000	-2035,8550	0,3155	20,00
6.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					2035,8550	-2035,8550	0,3155	20,00
7.	Собственные средства (капитал) на 01.04.2015 г. составляют 645 234 тыс. руб.								

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.								

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%.

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.04.2015 г. составляет 2 035,86 тыс. руб., или 0,32% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2015 г. – 422,36 тыс. руб., или 0,07% от собственных средств (капитала) Банка. Таким образом, по состоянию на 01.04.2015 г. и на 01.01.2015 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 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 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%	70,63	70,63	6,82	6,82
2.	Ослабление евро на 5%	-70,63	-70,63	-6,82	-6,82
3.	Укрепление доллара США на 5%	2,44	2,44	-17,94	-17,94
4.	Ослабление доллара США на 5%	-2,44	-2,44	17,94	17,94
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	25,26	25,26	-3,18	-3,18
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	-25,26	-25,26	3,18	3,18
7.	Укрепление швейцарского франка на 5%	3,03	3,03	2,85	2,85
8.	Ослабление швейцарского франка на 5%	-3,03	-3,03	-2,85	-2,85
9.	Укрепление юань на 5%	0,43	0,43	0,42	0,42
10.	Ослабление юань на 5%	-0,43	-0,43	-0,42	-0,42

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 01.04.2015 г. (мин. – макс. процентная ставка)	На 01.01.2015 г. (мин. – макс. процентная ставка)
1.	Средства в кредитных организациях	0,1% – 1,0%	0,1% – 1,0%
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
2.1.	кредиты юридических лиц	8,3% – 25,0%	8,3% – 22,5%
2.2.	кредиты индивидуальных предпринимателей	11,0% – 20,0%	11,0% – 20,0%
2.3.	кредиты физических лиц	5,5% – 35,0%	5,5% – 30,0%
3.	Средства кредитных организаций	17,0%	17,0%
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
4.1.	расчетные счета	0,5% – 4,0%	0,5% – 4%
4.2.	депозиты юридических лиц	6,0% – 15,0%	6,0% – 15,0%
4.3.	вклады физических лиц	0,1% – 20,0%	0,1% – 20,0%
5.	Выпущенные долговые обязательства	0,5% – 3,2%	0,5% – 3,0%

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.04.2015 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	996 144	172 714	424 457	574 502	853 053
2.	Итого активы нарастающим итогом	996 144	1 168 858	1 593 315	2 167 817	3 020 870
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	366 925	56 363	276 333	1 030 281	971 516
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	366 925	423 288	699 621	1 729 902	2 701 418
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	629 219	116 351	148 124	-455 779	-118 463
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,7	2,8	2,3	1,3	1,1

Далее представлен 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	763 430	157 342	391 950	487 782	646 668
2.	Итого активы нарастающим итогом	763 430	920 772	1 312 722	1 800 504	2 447 172
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	391 056	765 693	220 853	338 267	1 235 522
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	391 056	1 156 749	1 377 602	1 715 869	2 951 391
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	372 374	-608 351	171 097	149 515	-588 854
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,0	0,8	1,0	1,0	0,8

По состоянию на 01.04.2015 г., коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) Банка на конец года составляет 1,3 (на 01.01.2015 г. – 1,0).

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г.		На 01.01.2015 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	27 142,74	4,21%	-231,14	-0,04%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	-27 142,74	-4,21%	231,14	0,04%

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в 1 квартале 2015 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 1 квартал 2015 г. составляет 4 тыс. руб., количество выявленных случаев – 8 (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 01.04.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	20 166	20 166

1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	403 321	403 321
1.1.1.	чистые процентные доходы	295 263	295 263
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	108 058	108 058
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 1 квартале 2015 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 Российской Федерации, 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.

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, отсутствию или обеспечению 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 1 квартале 2015 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 ценные бумаги (долговые и (или) долевы), эмитируемые Банком, 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, включая дочернюю организацию Банка.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.1.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2%-10,0%)		8 305	8 984	17 289
1.2.	Резервы на возможные потери по кредитам			1 887	1 887
1.3.	Чистая ссудная задолженность		8 305	7 097	15 402
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%)			186 198	186 198
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1%-	493	4 801	787 455	792 749

	18,0%)				
5.1.	Условные обязательства кредитного характера		267	47	314
5.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		1	10	11
5.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва		266	37	303

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Процентные доходы		128	172	300
2.	Процентные расходы	10	128	16 008	16 146
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам		6	-253	-247
4.	Комиссионные доходы			876	876
5.	Операционные расходы		1 727	164	1 891

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 1 квартала 2015 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода		330	1 208	1 538
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода		516		516

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	388

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	39 512	40525
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам			159	159
4.	Комиссионные доходы			2 326	2 326
5.	Операционные расходы		7 796	1 040	8 836

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

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 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	132	132
1.1	численность основного управленческого персонала	7	7

Выплаты основному управленческому персоналу Банка представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015 г., тыс. руб.	На 01.01.2015 г., тыс. руб.
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	1 727	7 796
2.	По видам выплат:		
2.1.	краткосрочные вознаграждения	1 727	7 796
2.2.	вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
2.3.	прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
2.4.	выходные пособия	-	-
3.	Доля выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений	16,34%	11,36%

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 01.04.2015 г.	На 01.01.2015 г.
1.	Оклад	56,22%	36,99%
2.	Стимулирующие выплаты	29,79%	47,82%
3.	Компенсационные выплаты	13,99%	15,19%

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, не производились.

13. Информация о публикации промежуточной 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» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2015 г. подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rtsbank.ru.

Заместитель Председателя Правления

Петрова В.Ю.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.