

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 9 месяцев 2015 года**

Содержание:

1. Общие положения	5
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	5
2.2. Информация об экономической среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	8
2.3. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности кредитной организации в отчетном периоде	8
2.4. Основные финансовые показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	10
2.5. Рейтинги (позиции) кредитной организации	13
2.6. Информация о перспективах развития кредитной организации	14
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	16
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	16
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации	16
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	17
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	17
4.2. Чистая ссудная задолженность	18
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20
4.5. Прочие активы	21
4.6. Средства кредитных организаций	22
4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22
4.8. Выпущенные долговые обязательства	23
4.9. Прочие обязательства	23
4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	24
4.11. Средства акционеров (участников)	24
4.12. Внебалансовые обязательства	24
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	25
5.1. Процентные доходы и расходы	25
5.2. Изменение резервов на возможные потери	25
5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26
5.4. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	26
5.5. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	26
5.6. Комиссионные доходы и расходы	26
5.7. Прочие операционные доходы	27

5.8. Операционные расходы, в том числе информация о вознаграждении работникам.....	27
5.9. Расход (возмещение) 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. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках капитала кредитной организацией в разрезе инструментов (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	28
6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....	30
6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	31
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	31
7.1. Информация о расчете обязательных нормативов	31
7.2. Информация о показателе финансового рычага	34
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	35
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	35
9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	35
9.1.1. Система управления рисками.....	37
9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.....	38
9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков	38
9.1.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам....	38
9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков	39
9.2. Информация о каждом значимом виде рисков	39
9.2.1. Кредитный риск.....	39
9.2.2. Риск ликвидности	45
9.2.3. Рыночный риск	46
9.2.4. Процентный риск.....	49
9.2.5. Операционный риск.....	51
9.2.6. Правовой риск.....	53
9.2.7. Риск потери деловой репутации.....	53
9.2.8. Стратегический риск	54
9.2.9. Страновой риск.....	55
9.2.10. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	55
10. Информация о сделках по уступке прав требований.....	56

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	56
12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	56
13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	59
14. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	60

1. Общие положения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (далее – Банк) за 9 месяцев 2015 года составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетный период – с 01.01.2015 года по 30.09.2015 года (включительно).

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.

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 23.08.2002 года
Банковский идентификационный код (БИК)	043678783
Регистрационный номер	№ 3401 от 11.04.2002 года
Номер и дата получения лицензии на осуществление банковской деятельности	№ 3401 от 14.07.2005 года
Участие в системе страхования вкладов	№ 836 от 15.07.2005 года
Юридический / почтовый адрес	РФ, 445054, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Мира, 135
Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	www.rtsbank.ru

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

Акционерами (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 Ирина Викторовна	Российская Федерация	РФ, Самарская обл., г. Тольятти	74%
2.	Махлай Андрей Владимирович	Российская Федерация	РФ, Самарская обл., г. Тольятти	26%

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», КБ «РТС-Банк» (ЗАО) имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3401 от 14.07.2005 года.

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 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.07.2005 года под номером 836. Система страхования вкладов функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации региональных банков, Союза банков Самарской области, Торгово-промышленной палаты г. Тольятти, Крымской торгово-промышленной палаты, участником Объединенной расчетной системы (ОРС), системы БЭСП, систем

денежных переводов и платежей – Intel Express, CONTACT, Лидер, ANELIK, Юнистрим и др.

Банк эмитирует и обслуживает пластиковые карты российских и международных платежных систем – NCC / Union Card и VISA International.

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

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

№ п/п	Наименование	Местонахождение
1.	Дополнительные офисы:	
1.1.	ДО «Завод»	РФ, 445653, Самарская обл., г. Тольятти, Поволжское шоссе, д. 32, корп. 101
1.2.	ДО «Квадрат»	РФ, 445037, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 14Б, оф. 129-132
1.3.	ДО «Зеленый офис»	РФ, 445017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, 94
2.	Кредитно-кассовые офисы:	
2.1.	ККО «Волна»	РФ, 353556, Краснодарский край, ст. Тамань, ул. Некрасова, 1
2.2.	ККО «Шексна»	РФ, 162562, Вологодская обл., пгт. Шексна, ул. Первомайская, 22
2.3.	ККО «Школа»	РФ, 162562, Вологодская обл., пгт. Шексна, ул. Шлюзовая, 1
2.4.	ККО «Симбирцит»	РФ, 432001, Ульяновская обл., г. Ульяновск, ул. Карла Маркса, 13 «А», корп. 2, ТОК «Мираж»
2.5.	ККО «Кипарис»	РФ, 353380, Краснодарский край, г. Крымск, ул. Троицкая, 121 «А»
2.6.	ККО «Сапсан»	РФ, 142106, Московская обл., г. Подольск, ул. Колхозная, 18

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

Состав участников банковской (консолидированной) группы:

№ п/п	Наименование 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.
1.	КБ «РТС-Банк» (ЗАО)	РФ, 445054, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Мира, 135	-	-

2.	ООО «Праголд»	РФ, 445012, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Коммунистическая, 12	100%	10
----	---------------	--	------	----

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

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 25.10.2013 года № 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

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

В течение 9 месяцев 2015 года:

- Обменный курс Центрального банка Российской Федерации колебался в диапазоне от 56,2584 рублей до 66,2367 рублей за доллар США, от 68,3427 рублей до 74,5825 рублей за евро и от 87,4199 рублей до 100,6467 рублей за фунт стерлинга;
- Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 17,0% годовых до 11,0% годовых;
- Увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими периодами;
- Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми и существенными колебаниями цен и ростом торговых спрэдов.

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

2.3. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности кредитной организации в отчетном периоде

Основные итоги, события и достижения Банка за 9 месяцев 2015 года:

- Подведение итогов Международного конкурса «Радужка-2014», организованного Банком совместно с Тольяттинским художественным музеем (январь 2015 года).
- Организация и проведение 12 заседания Союза банков Самарской области с участием представителей Правительства Самарской области, Гарантийного фонда поддержки предпринимательства Самарской области, Отделения по Самарской

области Волго-Вятского главного управления Банка России, банков Самарской области (февраль 2015 года).

- Проведение акции «Ваша достойная пенсия!» для пенсионеров – бесплатное оформление международной пластиковой карты VISA Classic (февраль – май 2015 года).
- Открытие нового дополнительного офиса Банка «Зеленый офис» по адресу г. Тольятти, на ул. Ленина, 94 (март 2015 года).
- 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 года).
- Проведение специальной акции для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «В ногу со временем!» - оформление корпоративной карты по минимальной стоимости, а также бесплатное открытие специального банковского счета (март – апрель 2015 года).
- Проведение деловой игры на тему «Финансы» для учащихся 8 и 10 классов школы № 1 имени В. Носова в рамках всероссийской недели финансовой грамотности (март 2015 года).
- Проведение мероприятия банковская «Кухня свежих решений» для участников фестиваля журналистики и экранного творчества «Волга-Юнпресс» (март 2015 года).
- Поздравление клиентов Банка с Всероссийским Днем Здоровья в рамках проведения акции «Яблочный день здоровья в РТС-Банке» (апрель 2015 года).
- Запуск бесплатной телефонной линии Банка (для клиентов и сотрудников Банка) с возможностью совершения звонков с мобильных телефонов по всей России (апрель 2015 года).
- Участие в поздравительном мероприятии «Награда для ветеранов» (в честь 70-летия Победы в Великой Отечественной Войне 1941 – 1945 годов) граждан пожилого возраста и людей с ограниченными возможностями Центрального района г. Тольятти (апрель 2015 года).
- Участие во всероссийской акции «В CONTACT'e с Победой» в знак благодарности и поддержки ветеранов Великой Отечественной Войны (май 2015 года).
- Проведение сотрудниками Банка экологической акции, направленной на озеленение и облагораживание территории ДО «Зеленый офис» в г. Тольятти (май 2015 года).
- Участие в заседании Совета по делам инвалидов в Мэрии г. Тольятти (май 2015 года).
- Организация доставки людей с ограниченными возможностями на кинофестиваль по проблемам инвалидности «Кино без границ» в г. Самара (июнь 2015 года).
- Организация поездки по святым местам для членов «Всероссийского общества инвалидов», состоявшая из двух этапов: поездка к храму в честь Смоленской иконы Божией Матери и посещение святого источника в селе Большая Рязань (июнь 2015 года).
- Участие в экологической акции по сдаче батареек на утилизацию (июль 2015 года).
- Организация экскурсии для людей с ограниченными возможностями здоровья в Тольяттинский Художественный музей (июль 2015 года).
- Проведение акции «Надежный партнер» - бесплатное открытие расчетного счета в ККО «Кипарис» (июль 2015 года).
- Организация поездки (к 15-летию Центра независимой жизни) для людей с ограниченными возможностями в духовно-культурный кремль Богатырская слобода, расположенный на территории Самарской области (август 2015 года).

- Участие в поздравлении воспитанников детского дома «Родничок» с 1 сентября - Днем знаний (сентябрь 2015 года).
- Поддержка Благотворительного фонда «Небезразлично» по запуску комфортабельного социального такси для людей с ограниченными возможностями (предоставление Банком автобуса для осуществления перевозок) (сентябрь 2015 года).
- 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 периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В отчетном периоде КБ «РТС-Банк» (ЗАО) развивался согласно Стратегии развития КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 – 2015 годы и Бизнес-плану КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2015 год, 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.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2015 года составили 520 425 тыс. руб., на 01.01.2015 года - 644 241 тыс. руб. (снижение на 123 816 тыс. руб., или на 19,22%). Валюта баланса Банка на 01.10.2015 года составила 4 405 100 тыс. руб., на 01.01.2015 года – 3 251 309 тыс. руб. (прирост составил 1 153 791 тыс. руб., или 35,49%).

Структуру и динамику активов Банка можно представить следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Денежные средства	117 661	2,67%	89 285	2,75%	28 376	31,78%
2.	Средства в Центральном банке Российской Федерации	65 842	1,49%	122 345	3,76%	-56 503	-46,18%
3.	Средства в кредитных организациях	1 881 326	42,71%	463 847	14,27%	1 417 479	305,59%
4.	Вложения в ценные бумаги	117 640	2,67%	147 822	4,55%	-30 182	-20,42%
5.	Чистая ссудная задолженность	2 128 710	48,32%	2 340 380	71,98%	-211 670	-9,04%
6.	Основные средства, нематериальные активы и запасы	25 660	0,58%	26 266	0,81%	-606	-2,31%
7.	Прочие активы	68 261	1,55%	61 364	1,89%	6 897	11,24%
8.	Всего активов	4 405 100	100,00%	3 251 309	100,00%	1 153 791	35,49%

Структуру и динамику пассивов Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Источники собственных средств	297 048	6,74%	419 136	12,89%	-122 088	-29,13%
2.	Средства кредитных организаций	193 885	4,40%	291 586	8,97%	-97 701	-33,51%
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 254 451	73,88%	1 986 238	61,09%	1 268 213	63,85%
4.	Выпущенные долговые обязательства	619 661	14,07%	509 067	15,66%	110 594	21,72%
5.	Прочие пассивы	40 055	0,91%	45 282	1,39%	-5 227	-11,54%
6.	Всего пассивов	4 405 100	100,00%	3 251 309	100,00%	1 153 791	35,49%

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 9 месяцев 2015 года КБ «РТС-Банк» (ЗАО) получил доходы в размере 4 142 076 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 года – 1 035 212 тыс. руб.).

Структура и динамика доходов Банка представлена следующей таблицей:

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
		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:	252 391	6,09%	252 125	24,35%	266	0,11%
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	249 926	6,03%	242 541	23,43%	7 385	3,04%
1.2.	от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России	2 465	0,06%	9 379	0,91%	-6 914	-73,72%
1.3.	от вложений в ценные бумаги	-	-	205	0,02%	-205	-100,00%
2.	Комиссионные доходы	33 971	0,82%	19 451	1,88%	14 520	74,65%
3.	Операционные доходы, всего, в том числе:	3 855 476	93,08%	716 809	69,24%	3 138 667	437,87%

3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе положительная переоценка)	98 831	2,39%	610	0,06%	98 221	16101,80%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе положительная переоценка)	3 036 382	73,31%	263 952	25,50%	2 772 430	1050,35%
3.3.	доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	720 157	17,39%	452 159	43,68%	267 998	59,27%
3.4.	другие операционные доходы	106	0,00%	88	0,01%	18	20,45%
4.	Прочие доходы	238	0,01%	46 827	4,52%	-46 589	-99,49%
5.	Всего доходов	4 142 076	100,00%	1 035 212	100,00%	3 106 864	300,12%

Расходы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 9 месяцев 2015 года составили 4 263 481 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 года – 968 068 тыс. руб.).

Структура и динамика расходов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
		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:	141 640	3,32%	126 460	13,06%	15 180	12,00%
1.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 982	2,53%	93 410	9,65%	14 572	15,60%
1.2.	по привлеченным средствам кредитных организаций	20 820	0,49%	29 223	3,02%	-8 403	-28,75%
1.3.	по выпущенным долговым обязательствам	12 838	0,30%	3 827	0,40%	9 011	235,46%
2.	Комиссионные расходы	9 387	0,22%	5 373	0,56%	4 014	74,71%
3.	Операционные расходы, всего, в том числе:	4 111 688	96,44%	834 735	86,23%	3 276 953	392,57%
3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе отрицательная переоценка)	119 619	2,81%	436	0,05%	119 183	27335,55%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе отрицательная переоценка)	3 047 225	71,47%	263 448	27,21%	2 783 777	1056,67%

3.3.	отчисления в резервы на возможные потери	850 202	19,94%	463 555	47,88%	386 647	83,41%
3.4.	расходы на содержание персонала	44 758	1,05%	48 838	5,04%	-4 080	-8,35%
3.5.	амортизация	5 001	0,12%	4 097	0,42%	904	22,06%
3.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	27 599	0,65%	38 749	4,00%	-11 150	-28,77%
3.7.	организационные и управленческие расходы	17 100	0,40%	15 581	1,61%	1 519	9,75%
3.8.	другие операционные расходы	184	0,00%	31	0,00%	153	493,55%
4.	Прочие расходы	766	0,02%	1500	0,15%	-734	-48,93%
5.	Всего расходов	4 263 481	100,00%	968 068	100,00%	3 295 413	340,41%

Убыток до налогообложения за 9 месяцев 2015 года получен в размере 121 405 тыс. руб. (прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2014 года получена в размере 67 144 тыс. руб.).

Расход (возмещение) по налогам за 9 месяцев 2015 года составил 684 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 года составили 5 218 тыс. руб.).

Убыток после налогообложения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 9 месяцев 2015 года составил 122 089 тыс. руб. (прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2014 года составила 61 926 тыс. руб.).

2.5. Рейтинги (позиции) кредитной организации

По состоянию на 01.10.2015 года Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области (в рейтинге участвовало 14 кредитных организаций) и в целом по Российской Федерации (в рейтинге участвовало 750 кредитных организаций) (по данным информационного портала – www.banki.ru):

- По показателю – активы нетто: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 382 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – капитал: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 462 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – высоколиквидные активы: 6 место в рейтинге банков Самарской области и 189 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – денежные средства в кассе: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 441 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – НОСТРО-счета: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 113 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредитный портфель (всего): 11 место в рейтинге банков Самарской области и 372 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредиты физическим лицам: 12 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 337 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 429 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 468 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень резервирования по кредитному портфелю: 5 место в рейтинге банков Самарской области и 199 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 383 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 6 место в рейтинге банков Самарской области и 376 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – основные средства и нематериальные активы: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 555 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – средства предприятий и организаций: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 225 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вклады физических лиц: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 462 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – ЛОРО-счета: 2 место в рейтинге банков Самарской области и 105 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – выпущенные ценные бумаги (векселя): 3 место в рейтинге банков Самарской области и 85 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – валютный оборот к активам-нетто: 5 место в рейтинге банков Самарской области и 276 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – норматив достаточности капитала (Н1): 11 место в рейтинге банков Самарской области и 635 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – норматив мгновенной ликвидности (Н2): 6 место в рейтинге банков Самарской области и 337 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив текущей ликвидности (Н3): 11 место в рейтинге банков Самарской области и 527 место в рейтинге по Российской Федерации.

2.6. Информация о перспективах развития кредитной организации

В соответствии со Стратегией развития КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 – 2015 годы, 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 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 года № 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 26.12.2014 года);
- Учетной политикой для целей налогообложения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2015 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 189 от 26.12.2014 года).

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 26.03.2004 года № 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 20.03.2006 года № 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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	117 661	5,83%	89 285	13,92%
2.	Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	19 481	0,97%	88 381	13,78%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	1 881 326	93,20%	463 847	72,30%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты	2 018 468	100,00%	641 513	100,00%

Остатки денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 01.10.2015 года и 01.01.2015 года не включают суммы 46 361 тыс. руб. и 33 964 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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	2 169 131	85,79%	2 087 253	82,97%
1.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 901 414	75,20%	1 070 540	42,55%
1.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	9 250	0,37%	12 000	0,48%
1.3.	кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящиеся в государственной собственности	215	0,01%	560	0,02%
1.4.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	47 622	1,88%	55 893	2,22%
1.5.	права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	50 400	1,99%	55 125	2,19%
1.6.	права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	160 230	6,34%	522 498	20,77%
1.7.	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	370 637	14,73%
2.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	359 365	14,21%	428 463	17,03%
2.1.	жилищные ссуды	6 497	0,26%	9 850	0,39%
2.2.	ипотечные ссуды	103 123	4,08%	118 419	4,71%
2.3.	автокредиты	1 856	0,07%	4 389	0,17%
2.4.	потребительские ссуды	247 889	9,80%	295 805	11,76%
3.	Итого ссудная задолженность	2 528 496	100,00%	2 515 716	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	399 786	-	175 336	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 128 710	-	2 340 380	-

По состоянию на 01.10.2015 года общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 49 (на 01.01.2015 года – 52), общее число заемщиков – физических лиц составляет 1 800 (на 01.01.2015 года – 2 097).

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		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:	2 169 131	85,79%	2 087 253	82,97%

1.1.	сельское хозяйство	270 242	10,69%	321 232	12,77%
1.2.	транспорт и связь	247 581	9,79%	202 837	8,06%
1.3.	оптовая и розничная торговля	271 395	10,73%	153 904	6,12%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 877	1,14%	275 456	10,95%
1.5.	обрабатывающие производства	152 893	6,05%	244 712	9,73%
1.6.	строительство	181 112	7,16%	136 662	5,43%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	796 888	31,52%	509 808	20,26%
1.8.	гостиничный бизнес	48 500	1,92%	48 500	1,93%
1.9.	образовательные услуги	9 465	0,37%	15 140	0,60%
1.10.	прочие виды деятельности	162 178	6,41%	179 002	7,12%
2.	Физические лица	359 365	14,21%	428 463	17,03%
3.	Итого ссудная задолженность	2 528 496	100,00%	2 515 716	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	399 786	-	175 336	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 128 720	-	2 340 380	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Абсолют. значение, тыс.руб.
1.	До 30 дней	161 636	6,39%	473 521	18,82%
2.	От 31 до 90 дней	658 677	26,05%	308 699	12,27%
3.	От 91 до 180 дней	333 389	13,19%	486 429	19,34%
4.	От 181 до 365 дней	809 463	32,01%	576 058	22,90%
5.	Свыше 1 года	515 226	20,38%	635 229	25,25%
6.	Просроченная задолженность	50 105	1,98%	35 780	1,42%
7.	Итого ссудная задолженность	2 528 496	100,00%	2 515 716	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	399 786	-	175 336	-
9.	Чистая ссудная задолженность	2 128 720	-	2 340 380	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		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:	2 528 453	100,00%	2 515 134	99,98%
1.1.	Самарская область	1 617 014	63,95%	1 239 193	49,26%
1.2.	Краснодарский край	124 855	4,94%	132 508	5,27%
1.3.	Вологодская область	27 565	1,09%	38 345	1,52%
1.4.	г. Москва и Московская область	286 637	11,34%	261 411	10,39%
1.5.	Ульяновская область	472 382	18,68%	847 677	33,54%
2.	Страны ближнего и дальнего зарубежья	43	0,00%	582	0,02%
3.	Итого ссудная задолженность	2 528 496	100,00%	2 515 716	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	399 786	-	175 336	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 128 720	-	2 340 380	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 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:	144 905	99,99%	257 806	99,99%
1.1.	корпоративные акции	144 905	99,99%	257 806	99,99%
2.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0,01%	10	0,01%
3.	Итого вложения в ценные бумаги	144 915	100,00%	257 816	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	27 275	-	109 994	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117 640	-	147 822	-

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 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Оптовая торговля	129 128	89,11%	244 128	94,70%
2.	Транспорт и связь	12 916	8,91%	12 916	4,99%
3.	Химическое производство	2 860	1,97%	761	0,30%
4.	Прочие	11	0,01%	11	0,01%
5.	Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 915	100,00%	257 816	100,00%
6.	Резервы на возможные потери	27 275	-	109 994	-
7.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117 640	-	147 822	-

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года			На 01.01.2015 года		
		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	22 604	8 432	14 172	16 924	5 791	11 133
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	3 415	1 536	1 879	6 057	1 372	4 685
3.	Транспортные средства	11 325	6 207	5 118	11 325	4 615	6 710

4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	4 271	1 331	2 940	4 282	831	3 451
5.	Мебель	1 697	148	1 549	329	44	285
6.	Материальные запасы	2	-	2	2	-	2
7.	Итого	43 314	17 654	25 660	38 919	12 653	26 266

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке.

Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с пунктом 2.8 Приложения 9 Положения ЦБ РФ № 385-П Банк не производит.

По состоянию на 01.10.2015 года и на 01.01.2015 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

4.5. Прочие активы

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		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:	50 644	63,87%	46 774	69,72%
1.1.	расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 166	5,25%	4 157	6,20%
1.2.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	31 229	39,39%	8 605	12,83%
1.3.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	11 904	15,01%	6 992	10,42%
1.4.	требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	68	0,09%	339	0,51%
1.5.	расчеты с ООО НКО «Вестерн Юнион»	2 153	2,72%	23 390	34,87%
1.6.	прочие расчеты	1 124	1,42%	3 081	4,59%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	28 645	36,13%	20 312	30,28%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 584	3,26%	4 565	6,80%
2.2.	расчеты с работниками	1 389	1,75%	709	1,06%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	17 049	21,50%	8 971	13,37%
2.4.	расходы будущих периодов	7 623	9,61%	6 067	9,04%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	79 289	100,00%	67 086	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	16 809		7 086	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	62 480		60 000	-

4.6. Средства кредитных организаций

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Корреспондентские счета	193 885	100,00%	270 113	92,64%
2.	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	-	-	21 473	7,36%
3.	Итого средства кредитных организаций	193 885	100,00%	291 586	100,00%

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		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:	2 579 235	79,25%	1 273 056	64,09%
1.1.	текущие и расчетные счета	1 692 035	51,99%	497 271	25,04%
1.2.	срочные депозиты	887 200	27,26%	775 785	39,06%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	16 358	0,50%	5 241	0,26%
2.1.	текущие и расчетные счета	16 358	0,50%	5 241	0,26%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	658 858	20,25%	707 941	35,64%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	52 223	1,61%	55 109	2,77%
3.2.	срочные вклады	606 635	18,64%	652 832	32,87%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 254 451	100,00%	1 986 238	100,00%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	658 858	20,24%	707 941	35,64%
2.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	670 868	20,61%	550 955	27,74%
3.	Транспорт	60 117	1,85%	110 706	5,57%
4.	Здравоохранение	182 641	5,61%	156 849	7,90%
5.	Производство	1 532 672	47,09%	161 569	8,13%
6.	Страхование	25 000	0,77%	23 700	1,19%
7.	Строительство	12 691	0,39%	134 536	6,77%
8.	Торговля	79 873	2,45%	61 951	3,12%
9.	Прочие виды деятельности	31 731	0,98%	78 031	3,93%
10	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 254 451	100,00%	1 986 238	100,00%

По состоянию на 01.10.2015 года открыто: юридическим лицам – 882 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 20 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2015 года – 645 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 18 счетов в иностранной валюте), физическим лицам – 8 334 счета в валюте Российской Федерации и 243 счета в иностранной валюте (на 01.01.2015 года – 8 199 счетов в валюте Российской Федерации и 482 счета в иностранной валюте).

В 2015 году КБ «РТС-Банк» (ЗАО) продолжил развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. Общее количество выпущенных пластиковых карт по состоянию на 01.10.2015 года составляет 7 606 (из них в: системе VISA – 6 474, системе NCC – 1 132), по состоянию на 01.01.2015 года – 4 869 (из них: в системе VISA – 3 314, в системе NCC – 1 555).

Также, КБ «РТС-Банк» (ЗАО) осуществляет пенсионные выплаты в рамках заключенных соглашений (с Пенсионным фондом Российской Федерации) на территории Самарской, Вологодской, Ульяновской областей, Краснодарского края.

По состоянию на 01.10.2015 года количество реализованных зарплатных проектов составляет 20 (на 01.01.2015 года – 22), из них крупные: ОАО «Тольяттиазот», НУ «Центр отдыха ТоАЗ» (ДК), ОАО «Волгоцеммаш», ООО «Шекснинский комбинат древесных плит», ГАОУ СПО ТКСТП, ОАО «Ульяновскэнерго» и др.

4.8. Выпущенные долговые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя по срокам погашения:				
1.1.	до востребования	2 010	0,32%	2 010	0,39%
1.2.	до 30 дней	-	-	-	-
1.3.	от 31 до 90 дней	-	-	467 057	91,75%
1.4.	от 91 до 180 дней	549 897	88,74%	-	-
1.5.	от 181 до 365 дней	27 754	4,48%	-	-
1.6.	свыше 1 года	40 000	6,46%	40 000	7,86%
2.	Итого выпущенные долговые обязательства (собственные векселя)	619 661	100,00%	509 067	100,00%

Выпущенные долговые обязательства номинированы в российских рублях и долларах США.

4.9. Прочие обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		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:	31 554	91,61%	16 847	92,24%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	10 213	29,65%	6 000	32,85%

1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	18 365	53,32%	10 528	57,64%
1.3.	суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 018	2,96%	177	0,97%
1.4.	обязательства по прочим операциям	1 958	5,68%	142	0,78%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	2 891	8,39%	1 417	7,76%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	2 574	7,47%	229	1,25%
2.2.	расчеты с работниками	-	-	519	2,84%
2.3.	доходы будущих периодов	-	-	172	0,94%
2.4.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	317	0,92%	497	2,72%
3.	Итого прочие обязательства	34 445	100,00%	18 264	100,00%

4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По состоянию на 01.10.2015 года фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 5 610 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 5 470 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 74 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 66 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 года фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 27 018 тыс. руб., в том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 26 866 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 83 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 69 тыс. руб.

4.11. Средства акционеров (участников)

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2015 года составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года			На 01.01.2015 года		
		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.

4.12. Внебалансовые обязательства

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Безотзывные обязательства:	159 021	96,01%	392 976	98,26%
1.1.	неиспользованные кредитные линии	46 941	28,34%	119 251	29,82%

1.2	портфель неиспользованных кредитных линий	7 328	4,42%	4 308	1,08%
1.3.	обязательства по поставке денежных средств	104 752	63,24%	269 417	67,37%
2.	Выданные гарантии и поручительства	6 616	3,99%	6 947	1,74%
3.	Итого внебалансовые обязательства	165 637	100,00%	399 923	100,00%

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	Процентные доходы:		
1.1.	от размещения средств в Банке России и кредитных организациях	2 465	9 379
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, всего, в том числе:	249 926	242 541
1.2.1.	юридическим лицам	206 801	185 490
1.2.2.	физическим лицам	43 125	57 051
1.3.	от вложений в ценные бумаги	-	205
2.	Итого процентные доходы	252 391	252 125
3.	Процентные расходы:		
3.1.	по привлеченным средствам от Банка России и кредитных организациях	20 820	29 223
3.2.	по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	107 892	93 410
3.2.1.	юридических лиц	56 853	47 630
3.2.2.	физических лиц	51 129	45 780
3.3.	по выпущенным долговым обязательствам	12 838	3 827
4.	Итого процентные расходы	141 640	126 460
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	110 751	125 665

5.2. Изменение резервов на возможные потери

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов:		
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	349 886	392 371
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	173 104	-
1.3.	требования по процентам, комиссиям	19 442	11 849
1.4.	прочие активы	1	-
1.6.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	177 724	47 939
2.	Итого доходы от восстановления резервов	720 157	452 159
3.	Расходы от создания резервов:		
3.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	574 390	398 231
3.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 384	-
3.3.	требования по процентам, комиссиям	29 112	18 071
3.4.	прочие активы	-	501
3.5.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	156 316	46 752
4.	Итого расходы от создания резервов	850 202	463 555
5.	Итого изменение резервов на возможные потери	-130 045	-11 396

5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	98 831	-
2.	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	119 586	300
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-20 755	-300

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

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной форме	297 815	27 353
2.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме	216 611	13 959
3.	Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	81 204	13 394

5.5. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 738 567	236 599
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	2 830 614	249 489
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-92 047	-12 890

5.6. Комиссионные доходы и расходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12 939	4 431
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	16 818	13 635
1.3.	доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	-	109
1.4.	прочие комиссионные вознаграждения	4 214	1 276
2.	Итого комиссионные доходы	33 971	19 451
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	537	63
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 205	4 988
3.3.	прочие комиссионные сборы и другие операции	645	322
4.	Итого комиссионные расходы	9 387	5 373
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	24 584	14 078

5.7. Прочие операционные доходы

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	От операций с драгоценными металлами	75	8
2.	От выбытия (реализации) имущества	31	59
3.	Прочие операционные доходы	-	40
4.	От безвозмездно полученного имущества	-	46 600
5.	Другие доходы	238	208
6.	Итого прочие операционные доходы	344	46 915

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

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала (вознаграждения работникам), всего, в том числе:	44 758	48 838
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	34 750	38 232
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 008	10 606
2.	Амортизация по основным средствам	5 001	4 097
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	27 599	38 749
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	3 835	12 237
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	5 000	4 002
3.3.	арендная плата	16 998	18 237
3.4.	по списанию стоимости материальных запасов	1 766	4 273
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	17 100	15 581
4.1.	подготовка и переподготовка кадров	585	508
4.2.	служебные командировки	1 354	1 669
4.3.	охрана	943	688
4.4.	реклама	1 323	1 621
4.5.	представительские расходы	591	573
4.6.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	8 011	5 405
4.7.	страхование	2 572	2 706
4.8.	аудит	620	95
4.9.	другие организационные и управленческие расходы	1 101	2 315
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	766	1 500
5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	82	368
5.2.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	359	738
5.3.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	110	99
5.4.	другие расходы	215	295
6.	Прочие расходы	217	31
7.	Итого операционные расходы	95 441	108 796

5.9. Расход (возмещение) по налогам

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	162	188
2.	Налог на добавленную стоимость	1 630	3 080
3.	Государственные пошлины	155	294
4.	Транспортный налог	49	47
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	1	1
6.	Налог на прибыль	-1 313	1 608
7.	Итого расход по налогам	684	5 219

За 9 месяцев 2015 года налог на прибыль составляет 562 тыс. руб., уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составляет 1 875 тыс. руб., итого доход по налогу на прибыль составляет 1 313 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 года налог на прибыль составляет 1 926 тыс. руб., уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составляет 318 тыс. руб., итого расход по налогу на прибыль составляет 1 608 тыс. руб.).

В отчетном периоде порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных Банком в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, не изменялись.

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. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках капитала кредитной организацией в разрезе инструментов (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление капиталом Банка имеет следующие основные 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 (ов) (позиций) Банка, необходимого для осуществления деятельности, и максимизации акционерной стоимости.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия кредиторов, вкладчиков, инвесторов прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка.

Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы. Для обеспечения текущей и будущей деятельности все финансовые операции Банка осуществляются с учетом требований к капиталу.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2015 года и на 01.01.2015 года включали следующие компоненты:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	Уд. вес в общей структуре, %	На 01.01.2015 года, тыс. руб.	Уд. вес в общей структуре, %
1.	Собственные средства (капитал), всего, в том числе:	520 425	100,00%	644 241	100,00%
1.1.	Основной капитал, в том числе:	322 217	61,91%	450 718	69,96%
1.1.1.	Базовый капитал, в том числе:	289 425	55,61%	413 241	64,14%
1.1.1.1.	уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	175 000	-	175 000	-
1.1.1.2.	эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	2 412	-	2 412	-
1.1.1.3.	резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	8 750	-	8 750	-
1.1.1.4.	нераспределенная прибыль (подтвержденная аудиторской организацией)	232 975	-	227 079	-
1.1.1.5.	финансовый результат текущего года (убыток)	-129 712	-	-	-
1.1.2.	Добавочный капитал, в том числе:	32 792	6,30%	37 477	5,82%
1.1.2.1.	субординированный заем с дополнительными условиями	32 792	-	37 477	-
1.2.	Дополнительный капитал, в том числе:	198 208	38,09%	193 523	30,04%
1.2.1.	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	198 208	-	193 523	-

По состоянию на 01.10.2015 года и на 01.01.2015 года 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 года – 26.08.2044 года, процентная ставка с 27.08.2008 года по 26.08.2019 года – 6% годовых, в период с 27.08.2019 года по 26.08.2044 года – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых) и 48 000 тыс. руб. (срок погашения – 31.10.2043 года, процентная ставка – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых). При этом при расчете собственных средств (капитала) Банка учитывались следующие нормативные требования (ограничения):

- В соответствии с пунктом 2.1.12.4 Положения Центрального банка Российской Федерации от 10.02.2003 года № 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 пунктом 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 пунктом 8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П.

Применение порядка, установленного пунктом 8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П, осуществляется в отношении суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), сложившейся по состоянию на 01.01.2014 года, определенной с учетом ограничения, применяемого к величине субординированных инструментов в соответствии с пунктом 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.

6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Банк полностью соблюдает все 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 28.12.2012 года № 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 Банке расчет и контроль нормативов достаточности капитала осуществляется (отслеживается) на ежедневной основе. В течение отчетного периода, нормативы достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – выполнялись (соблюдались).

Информация о регуляторном риске (общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом) и выполнении нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.10.2015 года и на 01.01.2015 года представлены в таблице ниже:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2015 года, тыс. руб.
1.	Стандартный риск по балансовым активам	2 700 466	2 105 355
2.	Операции с пониженным коэффициентом риска	4 479	5 813
3.	Операции с повышенным коэффициентом риска	1 392 061	1 278 731
4.	Риск по операциям со связанными лицами	19 405	19 017
5.	Кредитный риск по внебалансовым обязательствам	6 550	6 878
6.	Рыночный риск	-	-
7.	Операционный риск (с учетом коэффициента)	368 600	252 075
8.	Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	4 491 561	3 667 869

9.	Базовый капитал	289 425	413 241
10.	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	6,44%	11,27%
11.	Основной капитал	322 217	450 718
12.	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	7,17%	12,29%
13.	Собственные средства (капитал)	520 425	644 241
14.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	11,59%	17,56%

6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2015 года, тыс. руб.	Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон., %
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	449 480	319 434	130 046	40,71%
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	413 310	179 696	233 614	130,01%
1.2.	по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	27 275	109 994	-82 719	-75,20%
1.2.	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 285	2 726	559	20,51%
1.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	5 610	27 018	-21 408	-79,24%

В целом, по состоянию на 01.10.2015 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 449 480 тыс. руб. Резервы на возможные потери за 9 месяцев 2015 года увеличились на 130 046 тыс. руб., или 40,71%.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

7.1. Информация о расчете обязательных нормативов

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2012 года № 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%.

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход по снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И.

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%.

7.2. Информация о показателе финансового рычага

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%.

Показатель финансового рычага Банка на 01.10.2015 года относительно 01.07.2015 года снизился на 2,1%, относительно 01.04.2015 года снизился на 2,8%, и составил 7,4%. Данное снижение произошло за счет роста величины балансовых активов под риском (в большей степени за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иностранной валюте).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 21 подразд. 2.2 ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага») по состоянию на 01.10.2015 года составляет 4 365 617 тыс. руб. (на 01.07.2015 года составляет 3 388 718 тыс. руб., на 01.04.2015 года составляет 3 262 386 тыс. руб.).

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 8 подразд. 2.1 ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага») по состоянию на 01.10.2015 года составляет 4 362 539 тыс. руб. (на 01.07.2015 года составляет 3 385 799 тыс. руб., на 01.04.2015 года составляет 3 259 598 тыс. руб.). Разница между данными показателями по состоянию на 01.10.2015 года составляет 3 078 тыс. руб. (на 01.07.2015 года составляет 2 919 тыс. руб., на 01.04.2015 года составляет 2 788 тыс. руб.) и признается незначительной.

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 и 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):

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риски);
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Страновой 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 и др.

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 основе представляется на рассмотрение (ознакомление и утверждение) Правлению и Наблюдательному Совету 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. 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 01.10.2015 года:

№ 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:	3 868 064	3 679 923	2 700 466
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	898 707	898 707	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	100 938	100 938	20 188
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	2 868 419	2 680 278	2 680 278
2.	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7 200	7 124	4 479
2.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	2 551	2 540	1 270
2.2.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	4 649	4 584	3 209
3.	Активы с повышенными	968 569	713 505	1 411 466

	коэффициентами риска, всего, в том числе:			
3.1.	с коэффициентом риска 130%	16 811	14 927	19 405
3.2.	с коэффициентом риска 150%	899 398	656 941	985 411
3.2.	с коэффициентом риска 250%	1 296	1 296	3 240
3.3.	с коэффициентом риска 1000%	51 064	40 341	403 410
4.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	60 885	55 275	6 550
4.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	6 616	6 550	6 550
4.2.	по финансовым инструментам без риска	54 269	48 725	0
5.	Итого	4 904 718	4 455 827	4 122 961

По состоянию на 01.01.2015 года:

№ 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 250%	-	-	-
3.4.	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

- 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 01.10.2015 года (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:	4 564 653	2 121 072	350 194	1 634 218	377 808	81 361	3 207	9 601	0	37 297	733 410	427 561	427 561	3 680	262 566	90 279	71 036
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 317 866	78 415	327 442	1 459 640	377 808	74 561	3 207	9 601		37 297	689 719	389 635	389 635	3 452	231 668	90 279	64 236
1.2.	Вложения в ценные бумаги	144 905		15 777	129 128						27 275	27 275	27 275	158	27 117			
1.3.	Требования по сделкам по приобретению права требования	210 630	151 905	6 975	45 450		6 300				15 916	10 151	10 151	70	3 781		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	1 891 252	1 890 752				500				500	500	500				500	
2.	Требования по получению процентных доходов	44 256	959	7 401	23 797	905	11 194	257	25		11 622	16 309	16 309	16 309	68	4 872	455	10 914

По состоянию на 01.01.2015 года (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	526 842	292 416	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	6 585	6 585	6 585	32	432	280	5 841

- Показатели, характеризующие качество активов Банка и уровень кредитного риска в целом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года, %	На 01.01.2015 года, %
1.	Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности), в том числе:	2,0%	1,2%
2.	Доля пролонгированных ссуд (в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности)	30,60%	7,7%
3.	Доля реструктурированных ссуд (в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности)	39,34%	10,9%
4.	Обеспечение без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	93,7%	97,2%
5.	Обеспечение с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	166,7%	189,9%
6.	Коэффициент резервирования по ссудам	15,8%	7,0%
7.	Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)	22,6%	20,8%
8.	Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)	218,9%	199,0%
9.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	25,9%	39,4%
10.	Концентрация рисков на акционеров (норматив Н9.1)	0,0%	0,0%
11.	Концентрация рисков на инсайдеров Банка (норматив Н10.1)	1,5%	1,3%
12.	Концентрация риска использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12)	19,6%	20,8%

- 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 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	667 073	33,21%	189 427	15,86%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 341 828	66,79%	1 004 691	84,14%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	173 315	8,63%	167 098	13,99%
2.2.	недвижимостью	438 762	21,84%	362 679	30,37%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	29 669	1,48%	81 994	6,87%
2.4.	ценными бумагами	252 635	12,58%	252 801	21,17%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	18 038	0,90%	20 551	1,72%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	429 409	21,38%	119 568	10,01%
3.	Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 008 901	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	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2015 года, тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	3 309 817	2 411 611
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	631 131	663 971
1.2.	недвижимость	754 673	757 869
1.3.	поручительства и банковские гарантии	1 041 906	1 057 446
1.4.	ценные бумаги	420 691	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.)	431 515	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	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2015 года, тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	1 685 811	1 238 126
1.1.	обеспечение 1 категории качества	850 441	507 057
1.2.	обеспечение 2 категории качества	835 370	731 069

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	65 104	18,12%	95 045	22,18%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	294 261	81,88%	333 418	77,82%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	17 063	4,75%	17 428	4,07%
2.2.	недвижимостью	179 366	49,91%	194 172	45,32%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	53 191	14,80%	65 326	15,25%
2.4.	ценными бумагами	44 641	12,42%	56 492	13,18%
3.	Итого кредиты физических лиц	359 365	100,00%	428 463	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2015 года, тыс. руб.
1.	Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:	628 106	642 888
1.1.	внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства	12 040	21 353
1.2.	недвижимость	354 337	338 851

1.3.	поручительства и банковские гарантии	162 329	170 993
1.4.	ценные бумаги	96 444	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	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2015 года, тыс. руб.
1.	Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе:	628 106	642 888
1.1.	обеспечение 1 категории качества	2 000	2 000
1.2.	обеспечение 2 категории качества	626 106	640 888

9.2.2. 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 01.10.2015 года, %	На 01.01.2015 года, %
1.	Показатель общей краткосрочной ликвидности	56,3%	47,2%
2.	Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)	102,1%	73,0%
3.	Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)	97,6%	125,7%
4.	Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)	65,1%	55,5%
5.	Показатель структуры привлеченных средств	48,2%	31,5%
6.	Показатель зависимости от межбанковского рынка	0,0%	0,0%
7.	Показатель риска собственных вексельных обязательств	119,1%	79,0%
8.	Доля высоколиквидных активов (LAM)	45,8%	19,8%
9.	LAM к внебалансовым обязательствам кредитного характера	3315,2%	492,0%

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

9.2.3. 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 18.09.2012 года № 387-П «О порядке расчета 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 01.10.2015 года и на 01.01.2015 года 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 01.10.2015 года и на 01.01.2015 года 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 15.07.2005 года № 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 01.10.2015 года:

№ 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	93,8687	93,8687	74,5825	7000,9623	0,0000	1,3452	10,00	
2.	Доллар США	-52,9118	-52,9118	66,2367	0,0000	-3504,7030	0,6734	10,00	
3.	Фунт Стерлингов	0,7790	0,7790	100,6467	78,4038	0,0000	0,0151	10,00	
4.	Юань	0,9207	0,9207	10,4082	9,5828	0,0000	0,0018	10,00	
5.	Швейцарский франк	1,0000	1,0000	68,2149	68,2149	0,0000	0,0131	10,00	
4.	Итого во всех иностранных валютах					7157,1638	-3504,7030	X	X
5.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0,0000	-3652,4608	0,7018	10,00
6.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					7157,1638	-7157,1638	1,3753	20,00
7.	Собственные средства (капитал) на 01.10.2015 года составляют 520 425 тыс. руб.								

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

№ 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 года составляют 644 241 тыс. руб.								

В соответствии с пунктом 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 01.10.2015 года составляет 7 157,16 тыс. руб., или 1,38% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2015 года – 422,36 тыс. руб., или 0,07% от собственных средств (капитала) Банка.

Величина валютного риска не принимается в расчет совокупной величины 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 01.10.2015 года		На 01.01.2015 года	
		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%	350,05	350,05	6,82	6,82
2.	Ослабление евро на 5%	-350,05	-350,05	-6,82	-6,82
3.	Укрепление доллара США на 5%	-175,24	-175,24	-17,94	-17,94
4.	Ослабление доллара США на 5%	175,24	175,24	17,94	17,94
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	3,92	3,92	-3,18	-3,18
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	-3,92	-3,92	3,18	3,18
7.	Укрепление швейцарского франка на 5%	3,41	3,41	2,85	2,85
8.	Ослабление швейцарского франка на 5%	-3,41	-3,41	-2,85	-2,85
9.	Укрепление юань на 5%	0,48	0,48	0,42	0,42
10.	Ослабление юань на 5%	-0,48	-0,48	-0,42	-0,42

Таким образом, по состоянию на 01.10.2015 года и на 01.01.2015 года совокупная величина рыночного риска Банка равна нулю.

Управление рыночным риском в кредитной организации осуществляется в соответствии с Положением 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, стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом.

9.2.4. 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).

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 01.10.2015 года (мин. – макс. процентная ставка)	На 01.01.2015 года (мин. – макс. процентная ставка)
1.	Средства в кредитных организациях	0,1% – 1,2%	0,1% – 1,0%
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
2.1.	кредиты юридических лиц	8,3% - 30,0%	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	10,5%	17,0%
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
4.1.	текущие (расчетные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0,5% - 2,0%	0,5% – 4,0%
4.2.	депозиты юридических лиц	6,0% - 15,0%	6,0% – 15,0%
4.3.	счета (вклады) физических лиц	0,1% - 19,0%	0,1% – 20,0%
5.	Выпущенные долговые обязательства	0,4% - 6,5%	0,5% – 3,0%

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.10.2015 года:

№ 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	1 411 494	488 436	256 725	461 124	613 031
2.	Итого активы нарастающим итогом	1 411 494	1 899 930	2 156 655	2 617 779	3 230 810
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	606 000	379 270	776 453	267 477	925 089
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	606 000	985 270	1 761 723	2 029 200	2 954 289
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	805 494	109 166	-519 728	193 647	-312 058
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,33	1,93	1,22	1,29	1,09

Далее представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

№ 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)	1,95	0,80	0,95	1,05	0,83

По состоянию на 01.10.2015 года коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) Банка на конец года составляет 1,29 (на 01.01.2015 года – 1,05).

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года		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	23 458,19	4,51%	-231,14	-0,04%
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	-23 458,19	-4,51%	231,14	0,04%

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 9 месяцев 2015 года, можно сделать вывод о том, что величина процентного риска умеренная и контролируется Банком.

9.2.5. 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 24.05.2005 года № 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 9 месяцев 2015 года составляет 82 тыс. руб., количество выявленных случаев – 59 (за 2014 год составляет 917 тыс. руб., количество выявленных случаев – 59).

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2015 года, тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	29 488	20 166
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	589 767	403 321
1.1.1.	чистые процентные доходы	379 392	295 263
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	210 375	108 058
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина операционного риска в соответствии с пунктом 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 за 9 месяцев 2015 года оценивается как удовлетворительный.

9.2.6. 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.

9.2.7. 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.

9.2.8. Стратегический риск

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

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

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

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

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

9.2.9. 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 Российской Федерации: в Самарской области (г. Тольятти), Краснодарском крае (ст. Тамань, г. Крымск), Вологодской области (пгт. Шексна), Ульяновской области (г. Ульяновск), Московской области (г. Подольск).

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.

9.2.10. 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 течение 9 месяцев 2015 года уровень вовлечения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как ценные бумаги (долговые и (или) долевые), эмитируемые Банком, на фондовом рынке не обращаются.

12. 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:

- По состоянию на 01.10.2015 года:
 - акционеры (участники) Банка,
 - ключевой (основной) управленческий персонал Банка (включая Наблюдательный Совет и Правление Банка),
 - прочие связанные стороны, в том числе дочерняя компания (организация).
- По состоянию на 01.01.2015 года:
 - акционеры (участники) Банка,
 - ключевой (основной) управленческий персонал Банка (включая Наблюдательный Совет и Правление Банка),
 - прочие связанные стороны, в том числе дочерняя компания (организация).

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2015 года:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники)	Ключевой (основной) управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.1.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2%-12,4%)		7 922	9 481	17 403

1.2.	Резервы на возможные потери по кредитам		17	1 991	2 008
1.3.	Чистая ссудная задолженность		7 905	7 490	15 395
2.	Средства кредитных организаций (процентная ставка: 10,5%)			193 885	193 885
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1%-18,0%)	26	12 969	1	12 996
4.1.	Условные обязательства кредитного характера		327	350	677
4.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		2	74	76
4.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва		325	276	601

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники)	Ключевой (основной) управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Процентные доходы		386	563	949
2.	Процентные расходы		384	20 808	21 192
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам		-19	-358	-377
4.	Комиссионные доходы			23	23
5.	Операционные расходы		7 676		7 676

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 9 месяцев 2015 года:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники)	Ключевой (основной) управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода		1 523	4 448	5 971
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода		2 092	2 743	4 835

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

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники)	Ключевой (основной) управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.1.	Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2% - 8,5%)		8 491	7 776	16 267

1.2.	Резервы на возможные потери по кредитам		6	1 633	1 639
1.3.	Чистая ссудная задолженность		8 485	6 143	14 628
2.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			761	761
2.2.	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии			8	8
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			753	753
3.	Средства кредитных организаций (процентная ставка: 17,0%)			270 113	270 113
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1% - 18,0%)	485	5 277	465 815	471 577
5.1.	Условные обязательства кредитного характера		220	212	432
5.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		2	44	46
5.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва		218	168	386

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

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники)	Ключевой (основной) 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 года:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры (участники)	Ключевой (основной) 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

13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному (ключевому) управленческому персоналу

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

Информация о списочной численности персонала Банка и о численности основного (ключевого) управленческого персонала Банка представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года	На 01.01.2015 года
1.	Списочная численность персонала Банка (всего), чел.	124	132
1.1	численность основного (ключевого) управленческого персонала Банка, чел.	7	7
1.2.	доля основного (ключевого) управленческого персонала Банка в общей численности, %	5,65%	5,30%

Выплаты (вознаграждения) основному (ключевому) управленческому персоналу Банка представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015 года, тыс. руб.	На 01.01.2015 года, тыс. руб.
1.	Общая величина выплат (вознаграждений) основному (ключевому) управленческому персоналу	7 676	7 796
2.	По видам выплат:		
2.1.	краткосрочные вознаграждения	7 676	7 796
2.2.	вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
2.3.	прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
2.4.	выходные пособия	-	-
3.	Доля выплат (вознаграждений) основному (ключевому) управленческому персоналу в общем объеме выплат (вознаграждений), %	22,09%	14,66%

Информация (сведения) о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда основного (ключевого) управленческого персонала Банка представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Удельный вес в общей структуре фонда оплаты труда, %	
		На 01.10.2015 года	На 01.01.2015 года
1.	Должностные оклады	30,21%	36,99%
2.	Стимулирующие выплаты	35,76%	47,82%
3.	Компенсационные выплаты	34,03%	15,19%

Крупные вознаграждения (признаваемые таковыми в соответствии с Положением по системе оплаты труда и мотивации работников КБ «РТС-Банк» (ЗАО) – мотивационные (премии, бонусы) вознаграждения в размере от 0,05% от собственных средств (капитала) Банка), в отношении исполнительных органов управления Банка и иных работников, принимающих риски, не производились.

14. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 9 месяцев 2015 года размещается на официальном сайте КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rtsbank.ru.

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.