

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

1. Описание деятельности.

Банковская Группа КБ «РТС-Банк» (далее – «Группа») состоит из юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), являющийся материнской компанией Группы, был создан 11 апреля 2002 г. в форме акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии № 3401 от 14.07.2005 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: РФ, Самарская область, 445054, г. Тольятти, ул. Мира, 135.

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

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

С момента своего создания Банк является финансовым институтом, обеспечивающим деятельность и развитие торговых, производственных, посреднических организаций всех организационно-правовых форм и форм собственности. Банк выдает ссуды клиентам и привлекает депозиты (вклады) юридических и физических лиц, как на территории Самарской области (г. Тольятти), так и в других регионах и городах России – в Краснодарском крае (ст. Тамань, г. Крымск), в Вологодской области (пгт. Шексна), в Ульяновской области (г. Ульяновск) и в г. Москва.

Акционерами Банка являются 2 физических лица.

По состоянию на 30 июня 2014 г. среднесписочная численность персонала Группы составила 123 человека (по состоянию на 31 декабря 2013 г.: 106 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономическая среда Российской Федерации в первом полугодии 2014 года оставалась под влиянием негативных факторов. Существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. Рост политической неопределенности, угроза введение санкций и перспективы понижения суверенного рейтинга России проявились в падении валютного и фондового рынков России. По итогам первого полугодия 2014 года курс рубля потерял 8,9% стоимости к бивалютной корзине.

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов. Оно привело к продолжению тренда по оттоку капитала и серьезному падению инвестиций. Оба фактора в значительной степени обусловили дальнейшее замедление роста российской экономики.

Темпы роста розничного кредитования продолжали замедляться, отражая относительно высокую закредитованность населения и возросшую осторожность банков при выдаче новых кредитов на фоне ухудшения кредитного качества портфелей. Темпы роста просроченной задолженности по розничным кредитам ускорились, начиная с 1 квартала 2014 года.

Руководство следит за развитием текущей ситуации и принимает необходимые меры. Текущая ситуация в Украине и её последующее развитие может негативно воздействовать на финансовый результат и финансовое положение Группы, и эффект данного воздействия на данный момент сложно определить.

3. Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года, была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2014 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

«Инвестиционные компании – Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»». Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих оп ределению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования. Поправки МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Группа не применяет учет хеджирования по МСФО.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» - поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Оценки и суждения руководства Группы.

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации об эффективной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности на конец финансового года.

5. Дочерние общества

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

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	% консолидации по состоянию на 30 июня 2014 года	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2013 года
ООО «Праголд»	Россия	Производство пива (ОКВЭД 15.96)	100%	100 %

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

6. Информация по сегментам

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

30 июня 2014 г.:

Сегмент 1: КБ «РТС-Банк» (ЗАО);

Сегмент 2: Прочие (ООО «Праголд»).

2013 г.:

Сегмент 1: КБ «РТС-Банк» (ЗАО);

Сегмент 2: Прочие (ООО «Праголд»).

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****6. Информация по сегментам (продолжение)**

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

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

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

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы на 30 июня 2014 г.:

На 30 июня 2014 г.	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Процентные доходы	167 744	-	167 744
Процентные расходы	(82 188)	(292)	(82480)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(21 395)	-	(21 395)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	85 556	(292)	85 264
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)	-	(2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(300)	-	(300)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 443	-	1 443

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)**

Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	8	-	8
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	(133)	-	(133)
Комиссионные доходы	12 682	-	12 682
Комиссионные расходы	(3 507)	(16)	(3 523)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	4 714	-	4 714
Прочие операционные доходы	48 063	-	48 063
Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	-	2 955	2 955
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	-	(517)	(517)
Административные и прочие операционные расходы	(68 835)	(2 330)	(71 165)
Прибыль (убыток) до налогообложения	58 294	-	58 294
Начисленные (уплаченные) налоги	(737)	-	(737)
Прибыль по РСБУ за отчетный период	57 557	(200)	57 357
Корректировки по МСФО:			
Наращенные расходы по оплате труда	(5 008)	-	(5 008)
Сторно накопленной амортизации ОС	1 705	-	1 705
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(1 890)	-	(1 890)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	2 751	-	2 751
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(747)	-	(747)
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	3 011	-	3 011
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	(3 499)	-	(3 499)
Доход по первоначальной стоимости депозита	4 660	-	4 660
Сторно резерва под обесценение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	1 285	-	1 285

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Создание резерва по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	(693)	-	(693)
Доход при первоначальном признании выпущенного векселя	498	-	498
Корректировка резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	187	187
Корректировка оценочного обязательства	-	46	46
Прибыль по МСФО за отчетный период	59 630	33	59 663

В таблице далее приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов Группы на 30 июня 2014 г.:

	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Активы сегментов на 30 июня 2014 г.	2 797 219	6 994	2 804 213

Корректировки по МСФО:

Сторно накопленной амортизации по основным средствам	10 056	-	10 056
Корректировка по основным средствам	(8 938)	-	(8 938)
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(7 913)	-	(7 913)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	2 751	-	2 751
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(747)	-	(747)
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты и дебиторская задолженность)	3 011	-	3 011
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	(3 499)	-	(3 499)

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)**

Сторно резерва под обесценение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	1 285	-	1 285
Создание резерва по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи	(693)	-	(693)
Исключение внутригрупповых оборотов	-	(5 652)	(5 652)
Итого активы по МСФО	2 792 532	1 342	2 793 874

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

На 30 июня 2013 г.	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Процентные доходы	89 536	-	89 536
Процентные расходы	(35 238)	-	(35 238)
Изменение резерва на под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	130	-	130
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	54 428	-	54 428
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528	-	528
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	462	-	462
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	15	-	15
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	(271)	-	(271)
Комиссионные доходы	8 532	-	8 532
Комиссионные расходы	(2 813)	-	(2 813)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 150)	-	(1 150)

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)**

Прочие операционные доходы	2 503	-	2 503
Административные и прочие операционные расходы	(47 180)	(129)	(47 309)
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 054	-	14 925
Начисленные (уплаченные) налоги	-	-	-
Прибыль по РСБУ за отчетный период	15 054	(129)	14 925
Корректировки по МСФО:			
Наращенные расходы по оплате труда	(266)	-	(266)
Сторно накопленной амортизации ОС	1 728	-	1 728
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(1 239)	-	(1 239)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	20	-	20
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(134)	-	(134)
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	883	2 478	3 361
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	(934)	-	(934)
Налог на прибыль	(5 725)	-	(5 725)
Прибыль по МСФО за отчетный период	9 387	2 349	11 736

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

	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Активы сегментов на 30 июня 2013 г.	1 872 670	4 684	1 877 354
Корректировки по МСФО:			
Сторно накопленной амортизации по основным средствам	6 556	-	6 556

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Корректировка по основным средствам	(484)	-	(484)
Выбытие основных средств	(4 282)	-	(4 282)
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(7 735)	-	(7 735)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	20	-	20
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(134)	-	(134)
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты и дебиторская задолженность)	883	-	883
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	(934)	-	(934)
Отложенный налоговый актив	2 619	-	2 619
Исключение внутригрупповых оборотов	-	(3 452)	(3 452)
Итого активы по МСФО	1 869 179	1 232	1 870 411

7. Денежные средства и их эквиваленты

На 30 июня 2014 г. денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Наличные средства	111 154	69 833
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	58 050	228 080
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	125 516	23 874
Итого денежных средств и их эквивалентов	294 720	321 787

По состоянию на 30 июня 2014 г. денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в балансе отсутствуют.

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

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

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 146	3 148
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 146	3 148

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Облигации кредитных организаций	3 146	3 148
Итого долговых ценных бумаг	3 146	3 148
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 146	3 148

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и выпущены российскими компаниями. Данные ценные бумаги свободно обращаются на российском рынке.

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

9. Средства в других банках

На 30 июня 2014 г. средства в других банках состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	100 658	287 907
Итого средств в других банках	100 658	287 907

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

9. Средства в других банках (продолжение)

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

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках, по состоянию на 30 июня 2014 г.:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	100 000	287 211
в том числе:		
кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт») на 1 день	-	
на срок от 2 до 7 дней	-	
на срок от 8 до 30 дней	-	134 844
на срок от 31 до 90 дней	-	-
на срок от 91 до 180 дней	-	-
на срок от 181 дня до 1 года	100 000	152 367
на срок от 1 года до 3 лет	-	
на срок свыше 3 лет	-	
Требования по получению процентов от кредитных организаций	658	696
Итого средств в других банках	100 658	287 907

Кредиты банкам не имеют обеспечения.

10. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Текущие кредиты	2 217 082	2 266 923
Просроченные кредиты	30 302	6 832
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 247 384	2 273 755
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(188 201)	(166 505)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 059 183	2 107 250

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Кредиты юридическим лицам	1 753 606	1 787 181
в том числе:		
корпоративные кредиты	1 687 701	1 705 021
индивидуальные предприниматели	65 905	82 160
Кредиты физическим лицам	493 778	486 574
в том числе:		
потребительские кредиты	327 943	369 167
ипотечные кредиты	161 528	112 708
автокредиты	4 307	4 699
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 247 384	2 273 755
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(188 201)	(166 505)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 059 183	2 107 250

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2014 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 г.	(130 446)	(36 059)	(166 505)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2014 г.	(17 140)	(4 556)	(21 696)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2014 г.	(147 586)	(40 615)	(188 201)

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 г.	(130 334)	(36 039)	(166 373)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 г.	(112)	(20)	(132)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 г.	(130 446)	(36 059)	(166 505)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2013 г.		
	Сумма	Резервы под обесценение	Итого	Сумма	Резервы под обесценение	Итого
Промышленность и обрабатывающие производства	221 956	(40 763)	181 193	223 958	(37 533)	186 425
Транспорт и связь	61 354	(17 448)	43 906	135 544	(14 540)	121 004
Финансовое посредничество	140 873	(41 297)	99 576	223 216	(44 385)	178 831
Образование и образовательные услуги	7 060	(443)	6 617	26 510	(266)	26 244
Деятельность гостиниц и ресторанов	37 500	(555)	36 945	32 900	(329)	32 571
Операции с недвижимым имуществом	37 209	(56)	37 153	35 466	(410)	35 056
Сельское хозяйство	298 987	(14 065)	284 922	237 832	(9 273)	228 559
Торговля	694 983	(8 301)	686 682	592 520	(7 167)	585 353
Добыча полезных ископаемых	8 800	(8 800)	-	8 800	(8 800)	-
Строительство	221 014	(12 583)	208 431	261 644	(7 548)	254 096
Физические лица	493 778	(40 615)	453 163	486 574	(36 059)	450 515
Прочие	23 870	(3 275)	20 595	8 791	(195)	8 596
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 247 384	(188 201)	2 059 183	2 273 755	(166 505)	2 107 250

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2014 г. представлена следующими данными:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	58 997	163 798	222 795
Кредиты, обеспеченные в том числе:	1 694 609	329 980	2 024 589
оборудованием и транспортными средствами	212 895	17 945	229 840
недвижимостью	776 691	184 316	961 007
поручительствами и банковскими гарантиями	126 499	71 472	197 971
ценными бумагами	90 402	56 247	146 649
прочими активами	488 122	-	488 122
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 753 606	493 778	2 247 384

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 г. представлена следующими данными:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	145 736	142 339	288 075
Кредиты, обеспеченные в том числе:	1 641 445	344 235	1 985 680
оборудованием и транспортными средствами	246 386	8 390	254 776
недвижимостью	694 557	175 383	869 940
поручительствами и банковскими гарантиями	87 683	75 905	163 588
ценными бумагами	85 599	54 557	140 156
запасы, товары в обороте	112 135	30 000	142 135
прочими активами	415 085	-	415 085
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 787 181	486 574	2 273 755

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2014 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 733 751	454 383	2 188 134
Итого текущих и необесцененных			
Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	2	-	2
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	188	-	188
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	86	-	86
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 645	-	18 645
с задержкой платежа свыше 360 дней	934	4 209	5 143
Итого индивидуально обесцененных	19 855	4 209	24 064
Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	8 384	8 384
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	7 537	7 537
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	8 281	8 281
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	9 253	9 253
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 731	1 731
Итого просроченных, но не обесцененных	-	35 186	35 186
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 753 606	493 778	2 247 384
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(147 586)	(40 615)	(188 201)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 606 020	453 163	2 059 183

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 785 517	466 692	2 252 511
Итого текущих и необесцененных	1 785 517	466 692	2 252 511
Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	730	-	730
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	47	47
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	934	3 231	4 165
Итого индивидуально обесцененных	1 664	3 278	4 942
Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной основе)			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	5 944	5 944
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 966	4 966
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 896	1 896
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	3 519	3 519
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	279	279
Итого просроченных, но не обесцененных	-	16 604	16 604
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 787 181	486 574	2 273 755
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(130 446)	(36 059)	(166 505)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 656 735	450 515	2 107 250

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

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

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.

За 30 июня 2014 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 059 183 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 2 107 250 тыс. руб.).

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На 30 июня 2014 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	128 501	128 501
Резерв на возможные потери	(693)	(693)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	127 808	127 808

Финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены некотируемыми акциями российских компаний, которые торгуются на внебиржевом рынке.

12. Прочие активы

На 31 декабря 2014 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	118 375	125 514

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Предоплата за услуги (расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями)	15 939	16 342
Расходы будущих периодов	7 285	7 367
Расчет с ООО НКО «Вестерн Юнион»	10 923	6 386
Требования по платежам за приобретение и реализацию памятных монет	1 606	1 615
Расчеты по налогам и сборам	9 078	9 871
Прочие активы	6 269	1 998
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	169 475	169 093
Резервы на возможные потери	(8 726)	(9 657)
Итого прочих активов	160 749	159 436

13. Основные средства

На 30 июня 2014 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Компьютерная и оргтехника	Автомобили	Прочее	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) На 1 января 2013 года	10 313	5 995	686	1 857	18 851
Поступления	7 506	3 260	1 402	0	12 168
Выбытие	4 304	0	200	1 857	6 361
Балансовая стоимость На 31 декабря 2013 года	13 515	9 255	1 888	-	24 658
Накопленная амортизация На 1 января 2013 года	5 192	894	410	-	6 496
Амортизационные отчисления	3 509	1 705	183	-	5 397
Выбытие	4 304	0	200	-	4 504
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	4 398	2 599	393	-	7 390
Балансовая стоимость На 31 декабря 2013 года	9 117	6 656	1 495	-	17 268
Стоимость (или оценка) На 1 июля 2014 года	13 515	9 255	1 888	-	24 658
Поступления	1 262	1 163	1 840	-	4 265
Выбытие	431	713	241	-	1 384
Балансовая стоимость На 30 июня 2014 года	14 346	9 705	3 487	-	27 539
Накопленная амортизация На 1 июля 2014 года	4 398	2 599	393	-	7 390
Амортизационные отчисления	643	1 017	413	-	2 073
Выбытие	431	713	241	-	1 384
Накопленная амортизация на 30 июня 2014 года	4 610	2 903	565	-	8 079
Балансовая стоимость На 30 июня 2014 года	9 736	6 802	2 922	-	19 460

Приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. На отчетную дату проведен тест на обесценение основных средств. Признаков обесценения не выявлено. Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не представлялись.

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

14. Средства других банков

На 30 июня 2014 г. средства других банков состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций	232 024	383 072
Кредиты, полученные от банков	160 000	335 000
Средства, привлеченные от Банка России	-	15 300
Обязательства по уплате процентов	1 575	1 695
Итого средств других банков	393 599	735 067

15. Средства клиентов

На 30 июня 2014 г. средства клиентов состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Юридические лица	987 298	1 100 358
в том числе:		
текущие (расчетные) счета	450 387	183 643
срочные депозиты	536 911	916 715
Физические лица	723 538	368 688
в том числе:		
текущие счета (вклады до востребования)	48 240	45 265
срочные вклады	675 298	323 423
Итого средств клиентов	1 710 836	1 469 046

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	В общей структуре,%	31 декабря 2013 г.	В общей структуре,%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	318 639	18,62	338 813	23,06
Транспорт	60 720	3,55	133 137	9,06
Здравоохранение	142 095	8,31	125 615	8,55
Производство	306 178	17,9	174 199	11,86
Страхование	24 370	1,42	24 199	1,65
Строительство	15 546	0,91	159 188	10,84
Торговля	77 811	4,55	106 443	7,25
Физические лица	723 538	42,29	368 688	25,10
Прочие	41 939	2,45	38 764	2,64
Итого средств клиентов	1 710 836	100,00	1 469 046	100,00

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.

По состоянию на 30 июня 2014 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 710 836 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 1 469 046 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 26,29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня 2014 г. выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Векселя	42 332	265 378
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	42 332	265 378

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, преимущественно выпускаемые Группой на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов и (или) банков. На 30 июня 2014 г. выпущенные векселя представлены процентными векселями, номинированными в российских рублях.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 26,29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

17. Прочие заемные средства

По состоянию на 30 июня 2014 г. прочие заемные средства состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Субординированные депозиты	231 000	231 000
Обязательства по процентам по привлеченным субординированным депозитам	3 575	-
Заемные средства от физических лиц	134	134
Итого прочих заемных средств	234 709	231 134

На 30 июня 2014 г. оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 234 709 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 231 134 тыс. руб.).

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

17. Прочие заемные средства (продолжение)

При составлении финансовой отчетности разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составила с учетом уровня существенности незначительную величину и не была принята в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

18. Прочие обязательства

На 30 июня 2014 г. прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемые с использованием платежных карт	2 987	3 132
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	9 243	4 873
Наращенные расходы по оплате труда	5 994	554
Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	-	1 295
Обязательства по прочим операциям	2 666	283
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные банковские гарантии)	785	6 000
Итого прочие обязательства	21 675	16 137

19. Уставный капитал

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2013 г.		
	Количе- ство акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количе- ство акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	17 500	10	176 434	17 500	10	176 434
Итого уставный капитал			176 434		-	176 434

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

19. Уставный капитал (продолжение)

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

За период существования Банк провел 6 эмиссий:

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

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

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

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

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

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

Банк является реестродержателем выпущенных акций.

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

20. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	30 июня 2013 г.
Процентные доходы:		
Кредиты и дебиторская задолженность	162 451	61 644
Средства, размещенные в кредитных организациях и Банке России	6 869	17 148
По ценным бумагам – долговым обязательствам	136	7 899
По ценным бумагам – учтенным векселям	-	2 865
Итого процентных доходов	169 456	89 556
Процентные расходы:		

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

По привлеченным средствам от Банка России и кредитных организаций	(20 654)	(1 773)
По денежным средствам и депозитам юридических лиц	(32 387)	(19 619)
По денежным средствам и вкладам физических лиц	(26 549)	(10 253)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(2 598)	(3 727)
Итого процентных расходов	(82 188)	(35 372)
Чистые процентные доходы	87 268	54 184

21. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	30 июня 2013 г.
Комиссионные доходы:		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 889	1 899
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	9 905	6 365
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	109	-
Прочие комиссионные вознаграждения	773	268
Итого комиссионных доходов	12 676	8 532
Комиссионные расходы:		
За расчетно-кассовое обслуживание	(52)	(45)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 217)	(2 704)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(10)	(16)
По другим операциям	(238)	(48)
Итого комиссионных расходов	(3 517)	(2 813)
Чистые комиссионные доходы	9 159	5 719

22. Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в 2011 г. инвестировал денежные средства в дочернее предприятие - общество с ограниченной ответственностью «Праголд». Основным видом деятельности данного предприятия является производство пива (ОКВЭД 15.96).

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Выручка от продажи товаров и готовой продукции	2 955	5 101
Итого выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	2 955	5 101
Стоимость проданных товаров	(517)	(1 015)
Итого себестоимость по нефинансовым видам деятельности	(517)	(1 015)
Доходы за вычетом расходов от нефинансовых видов деятельности	2 438	4 086

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****23. Прочие операционные доходы**

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	30 июня 2013 г.
Штрафы, пени, неустойки по операциям и привлечения и предоставления денежных средств	693	138
Доходы от безвозмездно полученного имущества	46 600	-
Дивиденды от вложений в акции	545	-
Прочие операционные доходы и другие доходы	225	2 286
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	79
Итого прочих операционных доходов	48 063	2 503

24. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	30 июня 2013 г.
Расходы на персонал	(29 967)	(20 276)
Амортизация основных средств	(2 839)	(1 728)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, основных средств и его выбытием	(11 010)	(3 995)
Расходы по операционной аренде (арендная плата)	(11 963)	(7 296)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(3 816)	(2 609)
Подготовка и переподготовка кадров	(337)	(366)
Служебные командировки	(976)	(768)
Представительские расходы	(410)	(369)
Расходы по страхованию	(1 575)	(1 147)
Реклама и маркетинг	(1 125)	(2 802)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 360)	(1 711)
Прочие расходы	(4 972)	(4 019)
Итого административных и прочих операционных расходов	(71 350)	(47 086)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2014 г. в размере 6 079 тыс. руб. (по состоянию 30 июня 2013 г.: 4 786 тыс. руб.).

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	30 июня 2013г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	737	5 725
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц		
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	737	5 725

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2013 г.: 20 %).

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	30 июня 2013г.
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	60 400	17 461
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (30 июня 2014 г.: 20%; 30 июня 2013 г.: 20%)	12 080	3 492
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению		2 233
расходы, не принимаемые к налогообложению	(11 343)	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	737	5 725

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 г. и 2013 г., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

25. Налог на прибыль (продолжение)

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	30 июня 2013 г
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	501	1 789
Основные средства	-	1 189
Чистая сумма отложенного налогового актива	501	2 619
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 246)	(359)
Основные средства	(2 143)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 389)	(359)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(4 969)	-

Отложенный налоговый актив сумме 501 тыс. руб. на отчетную дату 30 июня 2014 г. возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов.

26. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками.

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

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

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

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Наблюдательный Совет осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Правление обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками.

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

Служба внутреннего контроля отвечает за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Группы, определяющих политику управления рисками и регулирующих деятельность Группы. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Группы.

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

Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Для этого используются различные методы:

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

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

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

Рыночный риск.

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

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****26. Управление рисками (продолжение)**

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

Валютный риск.

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

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

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

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

Группа соблюдала указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

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

	30 июня 2014 г., тыс. руб. (неаудированные данные)			31 декабря 2013 г., тыс. руб.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллар США	5 232,28	5 231,64	0,64	8 080,77	8 102,16	-21,39
Евро	370,98	380,69	-9,71	239,10	239,90	-0,80
Фунты Стерлингов	118,72	226,53	-107,81	5,31	5,40	-0,09
Итого	5 721,98	5 838,86	-116,88	8 325,18	8 347,46	-22,28

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

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

	30 июня 2014 г., тыс. руб. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г., тыс. руб.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	+1,08	+1,08	-35,01	-35,01
Ослабление доллара США на 5%	-1,08	-1,08	+35,05	+35,05
Укрепление евро на 5%	-22,25	-22,25	-1,80	-1,80
Ослабление евро на 5%	+22,25	+22,25	+1,80	+1,80
Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-308,65	-308,65	-0,25	-0,25
Ослабление фунтов стерлингов на 5%	+308,65	+308,65	+0,25	+0,25
Итого	±329,82	±329,82	±37,06	±37,06

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

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

	Средний уровень риска по состоянию на 30 июня 2014 г., тыс. руб. (неаудированные данные)		Средний уровень риска по состоянию на 31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	-17,86	-17,86	-17,66	-17,66
Ослабление доллара США на 5%	+17,86	+17,86	+17,66	+17,66
Укрепление евро на 5%	+30,47	+30,47	-3,35	-3,35
Ослабление евро на 5%	-30,47	-30,47	+3,35	+3,35

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-133,83	-133,83	-55,66	-55,66
Ослабление фунтов стерлингов на 5%	+133,83	+133,83	+55,66	+55,66
Итого	±121,22	±121,22	±76,67	±76,67

Процентный риск (риск изменения процентных ставок).

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

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

Формирование процентных ставок основывается на следующих принципах:

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

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

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

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
30 июня 2014 г.					
(неаудированные данные)					
Итого финансовых активов	336 594	942 257	488 435	711 710	2 478 996
Итого финансовых обязательств	859 031	441 848	128 203	952 394	2 381 476
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2014 г.	-522 437	+500 409	+360 232	-240 684	+97 520
31 декабря 2013 г.					
Итого финансовых активов	542 075	101 107	1 059 722	1 082 529	2 785 433
Итого финансовых обязательств	901 004	246 360	679 070	689 713	2 516 147
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 г.	-358 929	-145 253	+380 652	+392 816	+269 286

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г., полагая что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов, может быть представлен следующим образом:

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****26. Управление рисками (продолжение)**

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-4 046,65	-4 046,65	-14 523,58	-14 523,58
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+4 046,65	+4 046,65	+14 523,58	+14 523,58
Итого	±4 046,65	±4 046,65	±14 523,58	±14 523,58

Риск ликвидности.

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

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

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

Политика Группы в целях управления ликвидности состоит из:

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****26. Управление рисками (продолжение)**

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

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных (контрактных) недисконтированных обязательств по погашению.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана произвести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании средств клиентов (вкладов) за прошлые периоды.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2014 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	232 682	160 917	-	-	393 599
Средства клиентов	614 443	285 423	128 257	682 713	1 710 836
в том числе:					
юридические лица	556 860	229 755	67 054	133 629	987 298
физические лица	57 583	55 668	61 203	549 084	723 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	42 332	42 322
Прочие заемные средства	-	3 575	-	231 134	234 709
Прочие обязательства	21 414	261	-	-	21 675
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	868 539	450 176	128 257	956 179	2 403 151

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)****(в тысячах рублей)****26. Управление рисками (продолжение)**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	508 114	60 641	166 312	-	735 067
Средства клиентов в том числе:	566 761	136 631	429 792	335 862	1 469 046
юридические лица	497 575	81 271	379 208	142 304	1 100 358
физические лица	69 186	55 360	50 584	193 558	368 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 006	53 371	86 668	123 333	265 378
Прочие заемные средства	-	-	-	231 134	231 134
Прочие обязательства	16 137	-	-	-	16 137
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 093 018	250 643	682 772	690 329	2 716 762

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

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Указанные ниже финансовые активы обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2014 г.:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	294 720	-	-	-	294 720
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 702	-	-	-	26 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 146	-	-	-	3 146
Средства в других банках	658	100 000	-	-	100 658
Кредиты и дебиторская задолженность	230 138	703 970	370 281	754 794	2 059 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	127 808	-	127 808
Прочие активы	24 160	75 406	6 199	54 984	160 749
Итого финансовых активов	579 524	879 376	504 288	809 778	2 772 966
Обязательства:					
Средства других банков	232 682	160 917	-	-	393 599
Средства клиентов	614 443	285 423	129 157	681 813	1 710 836
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	42 332	42 332
Прочие заемные средства	-	3 575	-	231 134	234 709
Прочие обязательства	21 414	261	-	-	21 675
Итого финансовых обязательств	868 539	450 176	129 157	955 279	2 403 151
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2014 г.	-289 015	+429 200	+375 131	-145 501	+369 815
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2014 г.	-289 015	+140 185	+515 316	+369 815	

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	321 655	-	-	132	321 787
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 638	-	-	-	22 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 148	-	-	-	3 148
Средства в других банках	134 844	-	153 063	-	287 907
Кредиты и дебиторская задолженность	272 202	85 589	768 336	981 123	2 107 250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	127 808	-	127 808
Прочие активы	18 427	8 739	75 912	56 358	159 436
Итого финансовых активов	772 914	94 328	1 125 119	1 037 613	3 029 974
Обязательства:					
Средства других банков	508 114	60 641	166 312	-	735 067
Средства клиентов	566 761	136 631	429 792	335 862	1 469 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 006	53 371	86 668	123 333	265 378
Прочие заемные средства	-	-	-	231 134	231 134
Прочие обязательства	14 842	-	-	1 295	16 137
Итого финансовых обязательств	1 091 723	250 643	682 772	691 624	2 716 762
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 г.	-318 809	-156 315	+442 347	+345 989	+313 212
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 г.	-318 809	-475 124	-32 777	+313 212	

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Также Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данные нормативы включают:

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

В течение рассматриваемого периода нормативы ликвидности Группы соответствуют установленному законодательством уровню.

Следующая таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.:

	Нормативное значение	30 июня 2014 г., % (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	38,5	49,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	64,4	64,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	54,5	91,7

Операционный риск.

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

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

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

Расчет операционного риска производится ежегодно в соответствии с установленными требованиями Центрального Банка Российской Федерации

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

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности Группы и требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Группа 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. Группа принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя. При подборе кадров внимание уделяется квалификации и профессионализму новых сотрудников.

Уровень операционного риска по состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. оценивается как удовлетворительный.

Правовой риск.

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

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, 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.

26. Управление рисками (продолжение)

В целях минимизации правового риска предусмотрены следующие процедуры:

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

Риск потери деловой репутации.

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

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации осуществляется:

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

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

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

26. Управление рисками (продолжение)

Стратегический риск.

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

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

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

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

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

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – совокупность предпринимаемых Группой действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством 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 Группы в процессы легализации – комбинированная и состоит из следующих видов:

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Основные методы управления риском легализации:

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. уровень вовлечения Группы в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

27. Управление капиталом

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

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	176 434	176 434
Эмиссионный доход	2527	2 527
Нераспределенная прибыль	206 793	147 130
Итого капитала 1-го уровня	385 754	326 091
Капитал 2-го уровня:		
Субординированный депозит	231 000	231 000
Итого капитала 2-го уровня	231 000	231 000
Всего капитала	616 754	557 091
Активы, взвешенные с учетом риска	3 408 526	3 412 911
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11,31 %	9,55 %
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	18,09 %	16,32 %

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

27. Управление капиталом (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения (в том числе с последующими изменениями и дополнениями) составил 18,09 % и 16,32 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

28. Условные обязательства (продолжение)***Обязательства по операционной аренде***

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Менее 1 года	1 989	1 659
От 1 до 5 лет	630	623
Итого обязательств по операционной аренде	2 619	2 282

Основные договоры по операционной аренде заключены с ООО «Эфель-Торг» от 28 июля 2009 г. № 182-А и с ООО «Дилерал» от 22 октября 2013 г. № 326 (на аренду зданий), с ОАО «ТоАЗ» от 09 сентября 2010 г. № 2197Т-10 (на аренду мебели).

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2014г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Гарантии выданные	2 890	41 180
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	37 846	91 465
Резерв по обязательствам кредитного характера	(785)	(6 000)
Итого обязательств кредитного характера	39 951	126 645

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

28. Условные обязательства (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2014 г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 39 951 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 126 645 тыс. руб.).

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Рубли	39 618	126 645
Доллары США	333	-
Евро	-	-
Фунты стерлингов	-	-
Итого обязательств кредитного характера	39 951	126 645

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Средства в других банках	8,0%	0,05% – 8,0%
Кредиты и дебиторская задолженность:		
кредиты юридических лиц	6,5% – 23,5%	6,5% – 20,0%
кредиты индивидуальных предпринимателей	11,9% – 18,0%	11,9% – 18,0%
кредиты физических лиц	5,5% – 30,0%	5,5% – 30%

ГРУППА КБ «РТС-Банк»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)***(в тысячах рублей)***29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

См. Примечание 10 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Средства других банков:		
средства, привлеченные от Банка России	–	6,5%
корреспондентские счета кредитных организаций, кредиты, полученные от банков	8,0% – 9,5%	7,0% – 9,5%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,1% – 10,8%	0,1% – 11,8%
Выпущенные долговые обязательства	0,5% – 3,0%	0,5% – 4,0%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты	294 474	294 720	321 655	321 787
Наличные средства	110 908	111 154	69 701	69 833

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	58 050	58 050	228 080	228 080
Корреспондентские счета	125 516	125 516	23 874	23 874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 146	3 146	3 148	3 148
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	127 216	127 808	127 216	127 808
Средства в других банках	100 658	100 658	287 907	287 907
Кредиты и дебиторская задолженность	2 061 310	2 059 183	2 109 616	2 107 250
Итого финансовые активы	2 586 804	2 585 515	2 849 542	2 847 900

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:

Средства клиентов	1 715 542	1 710 836	1 469 046	1 469 046
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	450 433	450 387	183 643	183 643
Срочные депозиты юридических лиц	541 571	536 911	916 715	916 715
Текущие счета (до востребования) физических лиц	48 240	48 240	45 265	45 265
Срочные вклады физических лиц	675 298	675 298	323 423	323 423
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 830	42 332	261 573	265 378
Векселя	42 830	42 332	261 573	265 378
Прочие заемные средства	234 575	234 709	231 000	231 134
Итого финансовые обязательства	1 992 947	1 987 877	1 961 619	1 965 558

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

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

30 июня 2014 г. (неаудированные данные)

	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной и нерыночной информации		Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 30 июня 2014 г.	3 146	-	-	3 146
Итого финансовые активы	3 146	-	-	3 146

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2013 г.			Итого
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной информации		
		рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2013 г.	3 148	-	-	3 148
Итого финансовые активы	3 148	-	-	3 148

30. Операции со связанными сторонами

Группа различает следующие категории связанных сторон:

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

Далее представлены остатки по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2014 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка по кредитам: 6,2% - 8,3%)	-	8 313	7 083	15 396
Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(1 487)	(1 487)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	-	8 313	5 596	13 909
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665	665
Резерв по обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(7)	(7)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	-	658	658
Средства других банков (договорная процентная ставка – 9,5%)	-	-	232 024	232 024
Средства клиентов (договорная процентная ставка по депозитам и вкладам: 0,1% - 9,8%)	437	7 731	408 917	417 085

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2014 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	338	2 197	2 535
Процентные расходы	(89)	(583)	(19 826)	(20 498)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	305	305
Комиссионные доходы	-	-	908	908
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(3 762)	(629)	(4 391)

Далее указаны условные обязательства за 30 июня 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	311	217	528
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(2)	(46)	(48)
Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	309	171	480

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2014 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	7 537	58 889	66 426
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	14 361	58 950	73 311

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлены остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2013 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка по кредитам: 6,2% - 11,0%)	-	15 137	7 144	22 281
Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(1 500)	(1 500)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	-	15 137	5 644	20 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665	665
Резерв по обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(7)	(7)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	-	658	658
Средства других банков	-	-	383 072	383 072
Средства клиентов (договорная процентная ставка по депозитам и вкладам: 0,1% - 9,8%)	365	18 364	274 536	293 265

Далее указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2013 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	653	11 706	12 359
Процентные расходы	(30)	(1 635)	(21 878)	(23 543)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(337)	(337)
Комиссионные доходы	-	-	948	948

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(7 312)	(1 227)	(8 539)

Далее указаны условные обязательства за 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	753	1 609	2 362
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(2)	(338)	(340)
Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	751	1 271	2 022

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	6 664	64 244	70 908
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	2 188	158 078	160 266

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 30 июня 2014 г. и за 31 декабря 2013 г.:

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3 762	7 312

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не производились, по внутренним положениям и трудовым договорам не предусмотрены.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. вознаграждения членам Наблюдательного Совета, включая пенсионные и единовременные выплаты, не производились.

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

31. События после отчетной даты

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

Заместитель Председателя Правления

Петрова В.Ю.

Заместитель Главного бухгалтера

Гнездилова Н.А.