

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные) (в тысячах рублей)

1. Общие сведения

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 года в форме акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии № 3401 от 14.07.2005 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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

Банк имеет три 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 № 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 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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.

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 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 2015 года среднесписочная численность персонала Группы соответственно составила 133 человека (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 141).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования,

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

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

В 2014 году снижение цен на нефть, политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

В первом полугодии 2015 года Банк России начал смягчать денежно-кредитную политику, понижая ключевую ставку. Снижение ключевой ставки Банком России может поддержать прибыльность российского банковского сектора через снижение стоимости фондирования. Вероятное дальнейшее ухудшение качества кредитного портфеля может стать препятствием прибыльности российского банковского сектора.

Такой фактор как рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство следит за развитием текущей ситуации и принимает необходимые меры.

3. Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2015 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 2014 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 2014 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2015 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

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

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников – *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Ежегодные улучшения МСФО: 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, если ниже не указано иное). Улучшения МСФО включают изменения в семи стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 разъясняет условие перехода права, а также разграничивает понятия «условие деятельности» и «условие срока службы». Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что (1) обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства и капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и (2) условное вознаграждение, обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, вне зависимости от того, является ли условное вознаграждение финансовым инструментом или нефинансовым активом или обязательством, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отображаются в составе прибыли или убытка. Поправки МСФО (IFRS) 3 вступают в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 8 вводит требования (1) раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, а также экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, (2) осуществлять сверку активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в разделе «Основания для заключения», что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было сделано с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 38 разъясняют, каким образом определяются валовая балансовая стоимость актива и накопленная амортизация, если компания использует модель переоценки.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

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

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняет, что компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании («управляющая компания»), является связанной стороной. Кроме того, согласно поправке, предприятие, которое использует управляющую компанию, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Поправка не оказала существенного влияния на результаты деятельности Группы. Усовершенствование МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после отчетной даты.)

МСФО (IFRS) 1 «*Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности*»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

МСФО (IFRS) 3 «*Объединение бизнеса*»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS)11 «*Соглашения о совместной деятельности*». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS)13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» или МСФО (IFRS) 39 «*Финансовые инструменты*».

МСФО (IAS) 40 «*Инвестиционная собственность*»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «*Объединение бизнеса*» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, применимые для Группы с 1 января 2015 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

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

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 2014 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

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 2015 года	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2014 года
ООО «Праголд»	РФ	ОКВЭД 15.96	100 %	100%

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

6. Информация по сегментам

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

30 июня 2015 года:

Сегмент 1: КБ «РТС - Банк» (ЗАО);

Сегмент 2: Прочие (ООО «Праголд»).

2014 год:

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.

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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

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 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Процентные доходы	136 715	-	136 715
Процентные расходы	(95 025)	(365)	(95 390)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	41 690	(365)	41 325
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(209 812)	-	(209 812)
Чистые процентные расходы (чистые процентные доходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(168 122)	(365)	(168 487)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(20 623)	-	(20 623)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	35 736	-	35 736
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	71	-	71
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валютой	(46 397)	-	(46 397)
Комиссионные доходы	22 166	-	22 166
Комиссионные расходы	(6 614)	(16)	(6 630)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	82 737	-	82 737
Изменение резерва-оценочного обязательства	19 518	-	19 518
Прочие операционные доходы	21 265	-	21 265

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Выручка, полученная от нефинансовых видов деятельности	-	2 581	2 581
Себестоимость продаж по нефинансовым видам деятельности	-	(404)	(404)
Административные и прочие операционные расходы	(63 911)	(3 215)	(67 126)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(124 174)	(1 419)	(125 593)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	306	-	306
Прибыль (убыток) по РСБУ за год	(124 480)	(1 419)	(125 899)
Корректировки по МСФО			
Наращенные расходы по оплате труда (досоздание резервов)	80	-	80
Сторно накопленной амортизации по основным средствам (начисленной в соответствии с РСБУ)	3 270	-	3 270
Корректировка по основным средствам	(1 124)	-	(1 124)
Начисление амортизации по основным средствам за отчетный период в соответствии с МСФО	(2 617)	-	(2 617)
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности после пересчета на обесценение	4 637	-	4 637
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 103)	-	(2 103)
Сторно резерва (ов) под обесценение финансовых активов для продажи (созданного (ых) в соответствии с РСБУ)	27 257	-	27 257
Создание резерва (ов) по финансовым активам для продажи в соответствии с МСФО	(27 327)	-	(27 327)
Корректировка справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(651)	-	(651)
Восстановление резерва (ов) по кредитам и дебиторской задолженности (созданного (ых) в соответствии с РСБУ)	2 800	296	3 096
Досоздание резерва (ов) по кредитам и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО	(2 976)	-	(2 976)
Прибыль по МСФО за год	(123 234)	(1 123)	(124 357)

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Процентные доходы	167 744	-	167 744
Процентные расходы	(82 188)	(292)	(82 480)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	85 556	(292)	85 264
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(21 395)	-	(21 395)
Чистые процентные расходы (чистые процентные доходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	64 161	(292)	63 869
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)	-	(2)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(300)	-	(300)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 443	-	1 443
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	8	-	8
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валютой	(133)	-	(133)
Комиссионные доходы	12 682	-	12 682
Комиссионные расходы	(3 507)	(16)	(3 523)
Изменение резерва-оценочного обязательства	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	(200)	58 094
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(737)	-	(737)
Прибыль по РСБУ за год	57 557	(200)	57 357

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Нарращенные расходы по оплате труда (досоздание резервов)	(5 008)	-	(5 008)
Сторно накопленной амортизации по основным средствам	1 705	-	1 705
Начисление амортизации по основным средствам за отчетный период в соответствии с МСФО	(1 890)	-	(1 890)
Процентные доходы по кредитам после пересчета на обесценение	2 751	-	2 751
Корректировка справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(747)	-	(747)
Восстановление резерва (ов) по кредитам и дебиторской задолженности (созданных в соответствии с РСБУ)	3 011	-	3 011
Досоздание резерва (ов) по кредитам и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО	(3 499)	-	(3 499)
Доход по первоначальной стоимости депозита	4 660	-	4 660
Сторно резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 285	-	1 285
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, средства в других банках	-	187	187
Корректировка оценочного обязательства	-	46	46
Прибыль по МСФО за год	59 630	33	59 663

В таблице далее приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов Группы на 30 июня 2015 года:

	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
Активы сегментов на 30 июня 2015	3 412 121	7 453	3 419 574
Корректировки по МСФО			
Сторно накопленной амортизации по основным средствам (начисленной в соответствии с РСБУ)	15 923	-	15 923
Корректировка по основным средствам	(10 606)	-	(10 606)
Начисление амортизации по основным средствам за отчетный период в соответствии с МСФО	(14 602)	-	(14 602)
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности после пересчета на обесценение	4 637	-	4 637

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Корректировка справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(651)	-	(651)
Сторно резерва (ов) под обесценение финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (созданного (ых) в соответствии с РСБУ)	27 257	-	27 257
Создание резерва (ов) по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО	(27 327)	-	(27 327)
Восстановление резерва (ов) по кредитам и дебиторской задолженности (созданного (ых) в соответствии с РСБУ)	2 800	-	2 800
Досоздание резерва (ов) по кредитам и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО	(2 976)	-	(2 976)
Исключение внутригрупповых оборотов	-	(7 469)	(7 469)
Итого активы по МСФО	3 406 576	(16)	3 406 560

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

	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)
Процентные доходы по кредитам и дебиторской задолженности после пересчета на обесценения	2 751	-	2 751
Корректировка справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности	(747)	-	(747)
Сторно резерва (ов) под обесценивание финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (созданного (ых) в соответствии с РСБУ)	1 285	-	1 285
Создание резерва (ов) по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО	(693)	-	(693)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Восстановление резерва (ов) по кредитам и дебиторской задолженности (созданных по РСБУ)	3 011	-	3 011
Досоздание резерва (ов) по кредитам и дебиторской задолженности по МСФО	(3 499)	-	(3 499)
Исключение внутригрупповых оборотов	-	(5 652)	(5 652)
Итого активы по МСФО	2 792 532	1 342	2 793 874

7. Денежные средства и их эквиваленты

На 30 июня 2015 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Наличные средства	93 946	95 685
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49 668	82 381
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	924 393	463 847
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 068 007	641 913

По состоянию на 30 июня 2015 года денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в балансе отсутствуют.

8. Средства в других банках

На 30 июня 2015 г. средства в других банках состояли из следующих позиций:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Требования по получению процентов от кредитных организаций	52	24
Итого средств в других банках	52	24

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

9. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Текущие кредиты	2 206 846	1 598 458
Просроченные кредиты	47 588	36 472
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 254 434	1 634 930
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(379 293)	(169 601)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 875 141	1 465 329

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

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Кредиты юридическим лицам	1 874 063	1 156 188
в том числе:		
корпоративные кредиты	1 822 538	1 098 844
индивидуальные предприниматели	51 525	57 344
Кредиты физическим лицам	380 371	478 742
в том числе:		
потребительские кредиты	262 199	345 326
ипотечные и жилищные кредиты	116 104	129 006
автокредиты	2 068	4 410
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 254 434	1 634 930
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(379 293)	(169 601)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 875 141	1 465 329

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2015 г.:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 г.	(142 465)	(27 136)	(169 601)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2015 г.	(176 141)	(33 551)	(209 692)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2015 г.	(318 606)	(60 687)	(379 293)

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 г.	(136 684)	(26 116)	(162 800)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 г.	(5 781)	(1 020)	(6 801)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 г.	(142 465)	(27 136)	(169 601)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2014 г.		
	Сумма	За вычетом резерва	Итого	Сумма	За вычетом резерва	Итого
Промышленность и обрабатывающие производства	154 474	(772)	153 702	157 060	(21 656)	135 404
Транспорт и связь	195 837	(73 871)	121 966	195 531	(66 080)	129 451
Финансовое посредничество	639 987	(33 620)	606 367	141 739	(11 360)	130 379
Образование и образовательные услуги	9 595	(606)	8 989	12 560	(718)	11 842
Деятельность гостиниц и ресторанов	51 599	(4 925)	46 674	48 500	(682)	47 818
Операции с недвижимым имуществом	30 451	(14)	30 437	32 227	(70)	32 157
Сельское хозяйство	276 446	(102 236)	174 210	281 680	(25 578)	256 102
Торговля	342 377	(73 924)	268 453	156 473	(11 621)	144 852
Строительство	169 105	(28 416)	140 689	82 739	(2 072)	80 667
Физические лица	380 371	(60 687)	319 684	478 742	(27 136)	451 606
Прочие	4 192	(222)	3 970	47 679	(2 628)	45 051
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 254 434	(379 293)	1 875 141	1 634 930	(169 601)	(1 465 329)

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2015 г. представлена следующими данными:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	588 410	84 445	672 855
Кредиты, обеспеченные в том числе:	1 285 653	295 926	1 581 579
оборудованием и транспортными средствами	164 012	15 534	179 546
недвижимостью	386 862	175 960	562 822
поручительствами и банковскими гарантиями	33 828	56 089	89 917
ценными бумагами	252 655	48 343	300 998
запасы, товары в обороте	18 887	-	18 887

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

прочими активами (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и пр.)	429 409	-	429 409
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 874 063	380 371	2 254 434

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 г. представлена следующими данными:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	200 322	145 324	345 646
Кредиты, обеспеченные в том числе:	955 866	333 418	1 289 284
оборудованием и транспортными средствами	167 098	17 428	184 526
недвижимостью	313 854	194 172	508 026
поручительствами и банковскими гарантиями	81 994	65 326	147 320
ценными бумагами	252 801	56 492	309 293
запасы, товары в обороте	20 551	-	20 551
прочими активами (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и пр.)	119 568	-	119 568
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 156 188	478 742	1 634 930

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2015 г.

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 853 055	339 399	2 192 454
Итого текущих и необесцененных	1 853 055	339 399	2 192 454
Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	688	-	688
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	20 320	17 660	37 980
Итого индивидуально обесцененных	21 008	17 660	38 668
Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 141	4 141
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 325	1 325
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3 643	3 643
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	6 471	6 471
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	7 732	7 732
Итого просроченных, но не обесцененных	-	23 312	23 312
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 874 063	380 371	2 254 434
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(318 606)	(60 687)	(379 293)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 555 457	319 684	1 875 141

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 136 253	440 808	1 577 061
Итого текущих и необесцененных	1 136 253	440 808	1 577 061
Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	85	85
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	19 935	8 218	28 153
Итого индивидуально обесцененных	19 935	8 351	28 286
Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 283	4 283
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	3 571	3 571
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 470	4 470
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	10 375	10 375
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	6 884	6 884
Итого просроченных, но не обесцененных	-	29 583	29 583
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 156 188	478 742	1 634 930
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(142 465)	(27 136)	(169 601)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 013 723	451 606	1 465 329

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Основными факторами, которые Банк 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 2015 г. и на 31 декабря 2014 г.

За 30 июня 2015 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 875 141 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 1 465 329 тыс. руб.).

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На 30 июня 2015 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состояли из следующих позиций:

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	(неаудированные данные)	
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	143 158	257 806
Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	(27 327)	(110 131)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	115 831	147 675

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

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

11. Основные средства

На 30 июня 2015 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Компьютерная и оргтехника	Автомобили	Прочее	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) На 1 января 2014 года	13 515	9 255	1 888	-	24 658
Поступления	3 701	2 070	1 870	-	7 641
Выбытие	1 357	713	276	-	2 346
Балансовая стоимость На 31 декабря 2014 года	15 859	10 612	3 482	-	29 953
Накопленная амортизация На 1 января 2014 года	4 398	2 599	393	-	7 390
Амортизационные отчисления	4 369	2 009	537	-	6 915
Выбытие	1 357	713	241	-	2 311
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	7 410	3 895	689	-	11 994
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	8 449	6 717	2 793	-	17 959
Стоимость (или оценка) На 1 июля 2015 года	15 859	10 612	3 482	-	29 953
Поступления	1 160	-	2 582	-	3 742
Выбытие	1 025	-	-	-	1 025
Балансовая стоимость На 30 июня 2015 года	15 994	10 612	6 064	-	32 670
Накопленная амортизация На 1 июля 2015 года	7 410	3 895	689	-	11 994
Амортизационные отчисления	2 375	971	414	-	3 760
Выбытие	1 025	-	-	-	1 025
Накопленная амортизация на 30 июня 2015 года	8 760	4 866	1 103	-	14 729
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	7 234	5 746	4 961	-	17 941

12. Средства других банков

На 30 июня 2015 г. средства других банков состояли из следующих позиций:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций	193 107	270 113
Обязательства по уплате процентов	-	498
Итого средств других банков	193 107	270 611

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

13. Средства клиентов

На 30 июня 2015 г. средства клиентов состояли из следующих позиций:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Юридические лица	1 618 785	1 053 548
в том числе:		
текущие (расчетные) счета	983 532	505 002
срочные депозиты	635 253	548 546
Физические лица	546 515	707 945
в том числе:		
текущие счета (вклады до востребования)	54 727	55 113
срочные вклады	491 788	652 832
Итого средства клиентов	2 165 300	1 761 493

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	В общей структуре,%	31 декабря 2014 г.	В общей структуре,%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	438 526	20,25	319 955	18,16
Транспорт	108 815	5,03	114 288	6,49
Здравоохранение	142 806	6,60	156 849	8,90
Производство	727 494	33,60	161 569	9,17
Страхование	25 467	1,18	23 700	1,35
Строительство	55 480	2,56	134 536	7,64
Торговля	79 541	3,67	61 951	3,52
Финансовое посредничество	47	0,00	45 456	2,58
Физические лица	546 515	25,24	707 945	40,19
Прочие	40 609	1,88	35 244	2,00
Итого средств клиентов	2 165 300	100,00	1 761 493	100,00

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 г. и на 31 декабря 2014 г.

По состоянию на 30 июня 2015 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 165 300 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 1 761 493 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 30 июня 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующих позиций:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Векселя	513 279	517 435
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	513 279	517 435

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, преимущественно выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

На 30 июня 2015 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, номинированные в российских рублях и долларах США. (31 декабря 2014 г.: процентные векселя, номинированные в российских рублях и долларах США).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

15. Уставный капитал

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

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2014 г.		
	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	17 500	10	176 434	17 500	10	176 434
Итого уставный капитал			176 434			176 434

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

15. Уставный капитал (продолжение)

За период существования Банк провел 6 эмиссий:

1. В 2002 г. при учреждении Банка была проведена 1-ая эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 7 мая 2002 г. Государственный номер выпуска 10103401В.

2. В 2003 г. проведена дополнительная эмиссия в сумме 45 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 4 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 29 августа 2003 г. Государственный номер выпуска 10103401В (001D).

3. В 2004 г. проведена 2-ая дополнительная эмиссия в сумме 25 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 2 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 27 августа 2004 г. Государственный номер выпуска 10103401В (002D).

4. В 2005 г. проведена 3-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 2 декабря 2005 г. Государственный номер выпуска 10103401В (003D).

5. В 2006 г. проведена 4-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 26 декабря 2006 г. Государственный номер выпуска 10103401В (004D).

6. В 2007 г. проведена 5-ая дополнительная эмиссия в сумме 15 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 1 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 9 ноября 2007 г. Государственный номер выпуска 10103401В (005D).

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

16. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность	139 090	162 451
средства, размещенные в кредитных организациях и Банке России	1 246	6 869
по ценным бумагам	-	136
Итого процентных доходов	140 336	169 456
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам от Банка России и кредитных организаций	(15 792)	(20 654)

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

16. Процентные доходы и расходы (продолжение)

по денежным средствам и депозитам юридических лиц	(38 380)	(32 387)
по денежным средствам и вкладам физических лиц	(32 735)	(26 549)
по выпущенным долговым ценным бумагам	(10 221)	(2 598)
Итого процентных расходов	(97 128)	(82 188)
Чистые процентные доходы	43 208	87 268

17. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы:		
вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	8 861	1 889
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	10 886	9 905
прочие комиссионные вознаграждения	2 403	882
Итого комиссионных доходов	22 150	12 676
Комиссионные расходы:		
за расчетно-кассовое обслуживание	(284)	(52)
комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(5 778)	(3 217)
по другим операциям	(552)	(248)
Итого комиссионных расходов	(6 614)	(3 517)
Чистые комиссионные доходы	15 536	9 159

18. Прочие операционные доходы

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления денежных средств	14 111	693
От безвозмездно полученного имущества	-	46 600
Дивиденды от вложений в акции	-	545
От погашения и реализации приобретенных прав требования	6 988	-
Другие доходы	166	225
Итого прочих операционных доходов	21 265	48 063

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

19. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Расходы на персонал	(31 126)	(29 967)
Амортизация основных средств	(2 617)	(2 839)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, основных средств и его выбытием	(8 524)	(11 010)
Расходы по операционной аренде (арендная плата)	(12 486)	(11 963)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(5 849)	(3 816)
Подготовка и переподготовка кадров	(321)	(337)
Служебные командировки	(714)	(976)
Представительские расходы	(504)	(410)
Расходы по страхованию	(1 576)	(1 575)
Реклама и маркетинг	(904)	(1 125)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 311)	(2 360)
Прочие расходы	(1 665)	(4 972)
Итого административных и прочих операционных расходов	(67 597)	(71 350)

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 2015 года в размере 6 868 тыс. руб. (по состоянию на 30 июня 2014 г.: 6 079 тыс. руб.).

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	306	737
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	306	737

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (30 июня 2014 г.: 20%).

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(124 051)	60 400
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (30 июня 2015 г.: 20 %; 30 июня 2014 г.: 20 %)	-	12 080
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(11 343)
доходы, не принимаемые к налогообложению	306	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	306	737

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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 на 30 июня 2015 г. и 30 июня 2014 г. представлены далее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 620	501
Основные средства	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	1 620	501
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 810)	(2 246)
основные средства	(1 271)	(2 143)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(5 081)	(4 389)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 081 тыс. руб. на отчетную дату 30 июня 2015 г. возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, а также основных средств.

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. 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:

- Наблюдательный Совет осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- Правление обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками.
- Служба управления рисками 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 аудита и 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, а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Группы.
- Оперативный и текущий контроль по управлению рисками возложены на все структурные подразделения Группы и осуществляются на всех организационных уровнях. Структура управления рисками в части распределения принимаемых рисков по структурным подразделениям предусматривает участие в процессе оценки и управления рисков, возникающих на данном участке, каждого подразделения вплоть до каждого сотрудника, в ходе осуществления ими своих должностных обязанностей, функций и полномочий в рамках утвержденных Группой инструкций, положений, регламентов и процедур.

**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)**

21. Управление рисками (продолжение)

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 Группы, 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.

Для этого используются различные методы:

- Отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

- 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 исходила из необходимости соблюдения всех требований Центрального Банка Российской Федерации и с учетом разработанных внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Показатели 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.

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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

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 2015 г., тыс. руб. (неаудированные данные)			31 декабря 2014 г., тыс. руб.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая и внебалансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая и внебалансовая позиция
Доллар США	19 864,69	19 713,84	150,85	8 208,98	8 215,36	-6,38
Евро	324,25	190,19	134,06	325,51	323,51	2,00
Фунт Стерлингов	119,41	97,75	21,66	179,82	180,55	-0,73
Юань	0,92	0,00	0,92	0,92	0,00	0,92
Швейцарский франк	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Итого	15 597,95	15 299,48	298,47	8 716,23	8 719,42	-3,19

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:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

	30 июня 2015 г., тыс. руб. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 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%	+418,80	+418,80	-17,94	-17,94
Ослабление доллара США на 5%	-418,80	-418,80	+17,94	+17,94
Укрепление евро на 5%	+412,20	+412,20	+6,82	+6,82
Ослабление евро на 5%	-412,20	-412,20	-6,82	-6,82
Укрепление фунтов стерлингов на 5%	+94,00	+94,00	-3,18	-3,18
Ослабление фунтов стерлингов на 5%	-94,00	-94,00	+3,18	+3,18
Укрепление юань на 5%	+0,41	+0,41	+0,42	+0,42
Ослабление юань на 5%	-0,41	-0,41	-0,42	-0,42
Укрепление швейцарского франка на 5%	+2,96	+2,96	+2,85	+2,85
Ослабление швейцарского франка на 5%	-2,96	-2,96	-2,85	-2,85
Итого	±928,37	±928,37	±11,03	±11,03

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 2015 г. (неаудированные данные)		Средний уровень риска по состоянию на 31 декабря 2014 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	+139,28	+139,28	-41,34	-41,34
Ослабление доллара США на 5%	-139,28	-139,28	+41,34	+41,34
Укрепление евро на 5%	+129,26	+129,26	-0,75	-0,75
Ослабление евро на 5%	-129,26	-129,26	+0,75	+0,75
Укрепление фунтов стерлингов на 5%	+43,63	+43,6	-101,64	-101,64
Ослабление фунтов стерлингов на 5%	-43,63	-43,6	+101,64	+101,64

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Укрепление юань на 5%	+0,42	+0,42	+0,11	+0,11
Ослабление юань на 5%	-0,42	-0,42	-0,11	-0,11
Укрепление швейцарского франка на 5%	+3,04	+3,04	+0,75	+0,75
Ослабление швейцарского франка на 5%	-3,04	-3,04	-0,75	-0,75
Итого	±315,63	±315,63	±142,87	±142,87

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:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

- 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 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 2015 г. и на 31 декабря 2014 г. Процентные активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости (с учетом начисленных процентов) и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

30 июня 2015 г. (неаудированные данные)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	984 028	320 850	257 437	555 836	744 211
Финансовые активы нарастающим итогом	984 028	1 304 878	1 562 315	2 118 151	2 862 362
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	388 890	369 037	329 238	748 933	899 403
Финансовые обязательства нарастающим итогом	388 890	757 927	1 087 165	1 836 098	2 735 501
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2015 г. (ГЭП)	595 138	(48 187)	(71 807)	(193 097)	(155 192)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2,53	1,72	1,43	1,15	1,05

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2014 г.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
Финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	763 430	157 342	391 950	487 782	646 668
Финансовые активы нарастающим итогом	763 430	920 772	1 312 722	1 800 504	2 447 172
Финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	391 056	765 693	220 853	338 267	1 235 522
Финансовые обязательства нарастающим итогом	391 056	1 156 749	1 377 602	1 715 869	2 951 391
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г. (ГЭП)	372 374	(608 351)	171 097	149 515	(588 854)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,95	0,80	0,95	1,05	0,83

По состоянию на 30 июня 2015 г., коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) Банка на конец года составляет 1,15 (на 31 декабря 2014 г. – 1,05).

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

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 2015 г. и на 31 декабря 2014 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:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 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	17 480,66	17 480,66	-231,14	-231,14
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-17 480,66	-17 480,66	231,14	231,14
Итого	±17 480,66	±17 480,66	±231,14	±231,14

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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. 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 2015 г.:

30 июня 2015 г. (неаудированные данные)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	193 107	-	-	-	193 107
Средства клиентов в том числе:	1 074 447	668 847	243 228	178 778	2 165 300
юридические лица	998 423	544 688	50 674	25 000	1 618 785
физические лица	76 024	124 159	192 554	153 778	546 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 010	-	469 246	42 023	513 279
Прочие заемные средства	-	-	-	231 000	231 000
Прочие обязательства	20 678	276	-	-	20 954
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 290 242	669 123	712 474	451 801	3 123 640

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2014 г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	270 611	-	-	-	270 611
Средства клиентов	570 569	493 349	300 463	397 112	1 761 493
в том числе:					
юридические лица	505 229	394 935	117 850	35 534	1 053 548
физические лица	65 340	98 414	182 613	361 578	707 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 010	471 894	-	43 531	517 435
Прочие заемные средства	-	-	-	231 000	231 000
Прочие обязательства	56 652	-	-	-	56 652
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	899 842	965 243	300 463	671 643	2 837 191

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.

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 2015 г.:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

30 июня 2015 г. (неаудированные данные)

	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	1 068 007	-	-	-	1 068 007
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	32 948	-	-	-	32 948
Средства в других банках	52	-	-	-	52
Кредиты и дебиторская задолженность	78 699	715 561	566 147	514 734	1 875 141
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	115 831	-	115 831
Прочие активы	196 542	34 980	-	60 957	292 479
Итого финансовых активов	1 376 248	750 541	681 978	575 691	3 384 458
Обязательства:					
Средства других банков	193 107	-	-	-	193 107
Средства клиентов	1 074 447	668 847	243 228	178 778	2 165 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 010	-	469 246	42 023	513 279
Прочие заемные средства	-	-	-	231 000	231 000
Прочие обязательства	20 678	276	-	-	20 954
Итого финансовых обязательств	1 290 242	669 123	712 474	451 801	3 123 640
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	+86 006	+81 418	-30 496	+123 890	+260 818
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	+86 006	+167 424	+136 928	+260 818	

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 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	641 913	-	-	-	641 913
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	33 964	-	-	-	33 964
Средства в других банках	24	-	-	-	24
Кредиты и дебиторская задолженность	22 700	346 084	543 641	552 904	1 465 329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	147 675	-	147 675
Прочие активы	489 066	395 663	-	52 200	936 929
Итого финансовых активов	1 187 667	741 747	691 316	605 104	3 225 834
Обязательства:					
Средства других банков	270 611	-	-	-	270 611
Средства клиентов	570 569	493 349	300 463	397 112	1 761 493
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 010	471 894	-	43 531	517 435
Прочие заемные средства	-	-	-	231 000	231 000
Прочие обязательства	56 652	-	-	-	56 652
Итого финансовых обязательств	899 842	965 243	300 463	671 643	2 837 191
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	+287 825	-223 496	+390 853	-66 539	+338 643
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	+287 825	+64 329	+455 182	+388 643	

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

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

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 2015 г. и на 31 декабря 2014 г.:

	Нормативное значение	30 июня 2015 г. (неаудированные данные), %	31 декабря 2014 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	85,5	73,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	101,3	125,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	75,5	55,5

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).

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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

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, принимаемого 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 2015 г. и на 31 декабря 2014 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. 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;

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

- 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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. 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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

21. 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 2015 г. уровень вовлечения Группы в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

22. 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 2015 г. и на 31 декабря 2014 г.

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	176 434	176 434
Эмиссионный доход	2 527	2 527
Нераспределенная прибыль	98 878	223 235
Итого капитала 1-го уровня	277 839	402 196
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные депозиты	231 000	231 000
Итого капитала 2-го уровня	231 000	231 000
Всего капитала	508 839	633 196
Активы, взвешенные с учетом риска	3 474 691	3 667 027
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	8,0%	11,0%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	14,6%	17,3%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

22. 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 2015 г. и 31 декабря 2014 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 14,6% и 17,3% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

23. 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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

23. 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 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Менее 1 года	2 262	1 563
От 1 до 5 лет	51	28 780
Итого обязательств по операционной аренде	2 313	30 343

Основные договоры по операционной аренде заключены с ИП Москаленко М.Г. № б/н от 07.11.2013 г., ИП Талановский В.Ф. № 2-1/ц-13 от 01.08.2013 г., ИП Бурханов С.С. № 1/02 от 12.11.2013г., ООО «Эфель-Торг» от 28.07.2009 г. № 182А на аренду здания. Договоры пролонгируются ежегодно. Балансовая стоимость зданий на основании балансовой справки составляет 133 630 тыс. руб.

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

Обязательства по поставке денежных средств

По состоянию на 30 июня 2015 г. данные обязательства составляют:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
По поставке денежных средств	250 510	269 417
Итого обязательств по поставке денежных средств	250 510	269 417

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.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

23. Условные обязательства (продолжение)

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 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Гарантии выданные	6 616	6 947
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	61 326	123 347
Итого обязательств кредитного характера	67 942	130 294
Резерв по обязательствам кредитного характера	(7 340)	(26 974)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	60 602	103 320

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 2015 г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 60 602 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 103 320 тыс. руб.).

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

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Рубли	60 602	103 320
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Фунты стерлингов	-	-
Итого обязательств кредитного характера	60 602	103 320

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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 ставок финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости представлен далее:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные) (мин. – макс. процентная ставка)	На 31 декабря 2014 г. (мин. – макс. процентная ставка)
Средства в кредитных организациях	0,1% – 1,0%	0,1% - 1,0%
Судная и приравненная к ней задолженность:		
кредиты юридических лиц	8,3% - 25,0%	8,3% - 22,5%
кредиты индивидуальных предпринимателей	11,9% - 20,0%	11,0% - 20,0%
кредиты физических лиц	5,5% - 35,0%	5,5% – 30,0%

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

См. Примечание 9 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года 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 13, 14 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 финансовых обязательств, отражаемых по амортизационной стоимости, представлен ниже:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные) (мин. – макс. процентная ставка)	На 31 декабря 2014 г. (мин. – макс. процентная ставка)
Средства кредитных организаций	11,5%	17,0 %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:		
остатки на расчетных счетах	0,5% - 4,0%	0,5% - 4,0%
депозиты юридических лиц	6,0% - 15,0%	6,0% - 15,0%
вклады физических лиц	0,1% - 20,0%	0,1% - 20,0%
Выпущенные долговые обязательства	0,5% - 3,2%	0,5% - 3,0%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты:	1 067 383	1 068 007	641 513	641 913
Наличные средства	93 322	93 946	95 285	95 685
Остатки по счетам в Банке России	49 668	49 668	82 381	82 381
Корреспондентские счета в банках	924 393	924 393	463 847	463 847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 901	115 831	147 812	147 675
Средства в других банках	52	52	24	24
Кредиты и дебиторская задолженность	1 877 930	1 875 141	1 468 033	1 465 329
Итого финансовые активы	3 061 266	3 059 031	2 257 382	2 254 941
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:				
Средства других банков	193 107	193 107	270 611	270 611
Средства клиентов	2 161 624	2 165 300	1 759 003	1 761 493
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	979 856	983 532	502 512	505 002
Срочные депозиты прочих юридических лиц	635 253	635 253	548 546	548 546
Текущие счета (до востребования) физических лиц	54 727	54 727	55 113	55 113
Срочные вклады физических лиц	491 788	491 788	652 832	652 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	511 176	513 279	515 332	517 435
Векселя	511 176	513 279	515 332	517 435
Прочие заемные средства	231 000	231 000	231 000	231 000
Итого финансовые обязательства	3 096 907	3 102 686	2 775 946	2 780 539

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

25. Операции со связанными сторонами

Группа различает следующие категории связанных сторон:

- Акционеры;
- Ключевой управленческий персонал, включая Наблюдательный Совет и Правление;
- Прочие связанные стороны

Далее представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2015 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка по кредитам: 6,2% - 12,4%)	-	8 241	9 440	17 681
Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности	-	(18)	(1 982)	(2 000)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	-	8 223	7 458	15 681
Средства других банков (договорная процентная ставка: 11,5%)	-	-	193 107	193 107
Средства клиентов (договорная процентная ставка по депозитам и вкладам: 0,1% - 18,0%)	23	31 462	1	31 486

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2015 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	256	365	621
Процентные расходы	-	(412)	-	(412)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(18)	(354)	(372)
Комиссионные доходы	-	-	16	16
Административные и прочие операционные расходы	-	4 416	-	4 416

Далее указаны условные обязательства на 30 июня 2015 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	278	765	1 043
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(2)	(161)	(163)
Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	276	604	880

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2015 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	958	2 959	3 917
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 208	1 295	2 503

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлены остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2014 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка по кредитам: 6,2% - 14,0%)	-	8 491	7 776	16 267
Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности	-	(6)	(1 633)	(1 639)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	-	8 485	6 143	14 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	761	761
Резерв по обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(8)	(8)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	-	753	753
Средства других банков	-	-	270 611	270 611
Средства клиентов (договорная процентная ставка по депозитам и вкладам: 0,1% - 9,8%)	485	5 277	465 815	471 577

Далее указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2014 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	655	2 690	3 345
Процентные расходы	(154)	(859)	(39 014)	(40 027)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	159	159

ГРУППА КБ «РТС-Банк»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Комиссионные доходы	-	-	2 326	2 326
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1)	(1)
Административные и прочие операционные расходы	-	(7 796)	(958)	(8 754)

Далее указаны условные обязательства на 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	220	212	432
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(2)	(44)	(46)
Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	218	168	386

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	11 710	179 932	191 642
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	18 356	179 300	197 656

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2014 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 416	7 796

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

26. 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.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.