

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КБ «РТС-Банк» (ЗАО)**

Содержание:

1. Общие положения.	4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	4
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации. ...	4
2.2. Рейтинги и позиции кредитной организации.	7
2.3. Информация о перспективах развития кредитной организации.	8
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.	10
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	10
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	11
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	11
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	13
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	14
4.6. Прочие активы.....	14
4.7. Средства кредитных организаций.	15
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.	15
4.9. Выпущенные долговые обязательства.	17
4.10. Прочие обязательства.....	17
4.11. Средства акционеров (участников).	18
4.12. Условные обязательства кредитного характера.....	18
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
5.1. Процентные доходы и расходы.	18
5.2. Изменение резервов на возможные потери.....	19
5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.	19
5.4. Комиссионные доходы и расходы.....	20
5.5. Прочие операционные доходы.	20
5.6. Операционные расходы.	20
5.7. Возмещение (расход) по налогам.....	21
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	22
6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом.....	22
6.2. Отдельные инструменты, включаемые в состав капитала кредитной организации.....	23
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах	23
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	25
9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	25
9.2. Информация о каждом значимом виде рисков.	29
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	46
11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	46
12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.	48

1. Общие положения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 г. и заканчивающийся 30 июня 2014 г. (включительно), по состоянию на 1 июля 2014 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы иностранных валют, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
1.	Руб. / Доллар США	33,6306	32,7090
2.	Руб. / Евро	45,8251	42,7180
3.	Руб. / Фунт стерлингов	57,2561	49,9139

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rtsbank.ru.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

Краткая информация о КБ «РТС-Банк» (ЗАО):

Полное наименование	Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
Основной государственный регистрационный номер кредитной организации	1026300001947 от 23 августа 2002 г.
Банковский идентификационный код (БИК)	043678783
Регистрационный номер	№ 3401 от 11 апреля 2002 г.
Номер и дата получения лицензии на осуществление банковской деятельности	№ 3401 от 14 июля 2005 г.
Участие в системе страхования вкладов	№ 836 от 15 июля 2005 г.
Юридический / почтовый адрес	Российская Федерация, Самарская область, 445054, г. Тольятти, ул. Мира, 135

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

Учредителями (участниками) кредитной организации, единолично владеющие более 5% акций, являются:

№ п/п	Название участника	Гражданство	Место регистрации	Доля в уставном капитале КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
1.	Махлай Сергей Владимирович	Российская Федерация	Россия, Самарская область, г. Тольятти	74%
2.	Махлай Андрей Владимирович	Российская Федерация	Россия, Самарская область, г. Тольятти	26%

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», КБ «РТС-Банк» (ЗАО) имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3401 от 14 июля 2005 г.

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 г. под номером 836. Система страхования вкладов функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб.

для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности.

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

По состоянию на 01.07.2014 г. сеть внутренних структурных подразделений КБ «РТС-Банк» (ЗАО) составляют 2 дополнительных офиса и 6 кредитно-кассовых офиса:

№ п/п	Наименование	Местонахождение
1.	Дополнительные офисы:	
1.1.	ДО «Завод»	Самарская область, г. Тольятти, Поволжское шоссе, д.32, корп. 101
1.2.	ДО «Квадрат»	Самарская область, г. Тольятти, ул. Фрунзе, 14Б
2.	Кредитно-кассовые офисы:	
2.1.	ККО «Волна»	Краснодарский край, ст. Тамань, ул. Некрасова, 1
2.2.	ККО «Шексна»	Вологодская область, пгт. Шексна, ул. Первомайская, 22
2.3.	ККО «Школа»	Вологодская область, пгт. Шексна, ул. Шлюзовая, 1
2.4.	ККО «Симбирцит»	Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Карла Маркса, 13-А, корп. 2, оф. 102
2.5.	ККО «Кипарис»	Краснодарский край, г. Крымск, ул. Троицкая, 121-А
2.6.	ККО «Сапсан»	г. Москва, ул. Садовая – Каретная, 22, стр. 1

Дополнительные и кредитно-кассовые офисы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) являются универсальными внутренними структурными подразделениями кредитной организации, представляющие весь спектр операций и услуг.

В 2011 г. образована банковская (консолидированная) группа КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд».

Состав участников банковской (консолидированной) группы:

№ п/п	Полное и сокращенное название юридического лица	Место нахождения участника группы	Удельный вес долей, принадлежащих головной организации – КБ «РТС-Банк» (ЗАО), %	Балансовая стоимость долей, принадлежащих головной организации КБ «РТС-Банк» (ЗАО), тыс.руб.	Метод консолидации
1.	Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) (КБ «РТС-Банк» (ЗАО))	Российская Федерация, Самарская обл., 445054, г. Тольятти, ул. Мира, д.135	-	-	-
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Праголд» (ООО «Праголд»)	Российская Федерация, Самарская обл., 445012, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, д.12	100%	10	Метод полной консолидации

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

Консолидированная отчетность банковской группы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд» по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) не составляется в связи с тем, что участник банковской группы – ООО «Праголд» – не осуществляет деятельность, указанную в пункте 1.2 Указания Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Основными операциями, оказывающими существенное влияние на изменение финансового результата КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в отчетном периоде, являются: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с пластиковыми картами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты и др.

2.2. Рейтинги и позиции кредитной организации.

В 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило КБ «РТС-Банк» (ЗАО) рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» (прогноз по рейтингу – «развивающийся»):

- В краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности.
- В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

В феврале 2014 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень, прогноз по рейтингу – «стабильный». Поддержку рейтингу Банка оказывают умеренно высокий уровень достаточности собственных средств и умеренно высокая доля «длинных» пассивов. Позитивно на рейтинговую оценку также повлияли невысокий уровень просроченной задолженности на балансе Банка, адекватный текущему уровню кредитного риска коэффициент резервирования и невысокий уровень принимаемых валютных рисков.

По состоянию на 01.07.2014 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области и в целом по Российской Федерации (по данным информационного портала www.banki.ru):

- По показателю – активы нетто: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 483 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – высоколиквидные активы: 14 место в рейтинге банков Самарской области и 570 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – чистая прибыль: 7 место в рейтинге банков Самарской области и 268 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – капитал: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 447 место в рейтинге по Российской Федерации.

- По показателю – кредитный портфель: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 409 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 521 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – кредитный портфель физических лиц: 14 место в рейтинге банков Самарской области и 352 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – кредиты предприятиям и организациям: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 388 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 449 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – средства предприятий и организаций: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 394 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – вклады физических лиц: 14 место в рейтинге банков Самарской области и 468 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – выданные межбанковские кредиты: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 447 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – привлеченные межбанковские кредиты: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 345 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – выпущенные долговые обязательства (векселя): 11 место в рейтинге банков Самарской области и 294 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – рентабельность активов-нетто: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 89 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – рентабельность капитала: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 90 место в рейтинге по Российской Федерации.

2.3. Информация о перспективах развития кредитной организации.

В соответствии со Стратегией развития КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 – 2015 гг., миссия Банка заключается в предоставлении широкого спектра качественных финансовых услуг и решении проблем каждого конкретного клиента.

Концепция продвижения КБ «РТС-банк» (ЗАО) является базовым элементом стратегического планирования кредитной организации. С целью максимального охвата целевых аудиторий и достижения наиболее быстрого и эффективного результата разработаны программы и проекты, позволяющие решить основные задачи продвижения не только по отдельности, но и в совокупности.

Каждая программа и проект включают в себя все основные элементы концепции позиционирования и продвижения:

- Разработка программ лояльности аудиторий,
- Разработка PR и GR программ,
- Разработка PR-проектов и новых форм продвижения,
- Разработка благотворительных программ и программ спонсоринга.

Стоит отметить, что Банк принял новую концепцию развития, основанную на социально-ориентированной модели работы. Данная концепция подразумевает два основных направления:

1. Особые люди.

Актуальность направления объясняется следующими причинами:

- У данной аудитории зачастую имеются достаточные финансовые накопления, которыми Банк может эффективно пользоваться в силу маломобильности Особых Людей.
- Часть категории этих людей в силу активной жизненной позиции потенциально готова заняться предпринимательской деятельностью.
- Часть категории этих людей уже рассредоточена по различным предприятиям и организациям, где они способны продвигать различными способами интересы Банка.
- В силу ряда причин, определенная часть Особых Людей склонна к монотонной и аналитической работе, при необходимом образовании и подготовке они могут стать хорошими специалистами в области бухгалтерии, финансов, логистики, IT-технологий, то есть сотрудниками предприятий и организаций, от которых в том числе зависит выбор кредитно-финансового учреждения.
- И Банк и руководитель получают серьезный репутационный капитал.

2. Экология.

Актуальность и преимущества данного направления:

- Банк получает возможность первым занять данную нишу и стать лидером новой тенденции «экологичного и этичного бизнеса», набирающей силы в российском обществе.
- Выбор данного направления также позволяет наполнить новым смыслом полное название кредитной организации – «Банк развития технологий и сбережений» - где слово «сбережения» подразумевает в том числе сбережение не только финансов, но и окружающей среды, жизни, здоровья.
- Тема экологии предоставляет широкое поле возможностей для проведения совместных акций и кампаний с различными природоохранными организациями, государственными структурами, а также участие в различных экологических программах, в том числе регионального и федерального уровня.
- Банк может стать инициатором актуальных программ на уровне города и региона в дальнейшем развитии и федерального уровня.

Исходя из условий конкурентной среды, специфики деятельности и истории развития Банка концепция позиционирования бренда строится на следующих характеристиках: современный, индивидуальный, инновационный, технологичный, высокопрофессиональный, социально-ответственный, этичный, креативный, стильный.

Таким образом, основными целями стратегического развития Банка являются:

- Создание уникального и узнаваемого бренда финансового института, расширение и диверсификация клиентской базы.
- Становление организации деятельности (в том числе системы управления) прогрессирующего кредитно-финансового института.
- Построение модели конкурентоспособной кредитной организации и формирование положительного репутационного капитала.
- Построение системы взаимовыгодного сотрудничества с клиентами Банка и формирование позитивного отношения со стороны целевых групп.
- Разработка и реализация социально-ориентированных программ и проектов для закрепления образа Банка как социально-ответственной компании.
- Организация деятельности Банка в соответствии с российскими и международными стандартами и нормативно-правовыми требованиями, с учетом внедряемых инноваций ведения бизнеса в банковской сфере.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет Банка в отчетном периоде велся в соответствии с:

- Федеральным законом Российской Федерации № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение ЦБ РФ № 385-П);
- Учетной политикой КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2014 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 125/1 от 25.12.2013 г.);
- Учетной политикой для целей налогообложения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2014 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 125/1 от 25.12.2013 г.).

Учетная политика КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2014 финансовый год и Учетная политика КБ «РТС-Банк» (ЗАО) для целей налогообложения на 2014 год разработана в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемые уполномоченными органами Российской Федерации, и учитывает изменения бухгалтерского учета и налогового законодательства кредитных организаций и др.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	110 908	37,66%	60 548	27,64%
2.	Денежные средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	58 050	19,71%	88 603	40,45%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	125 516	42,62%	69 882	31,90%
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты	294 474	100,00%	219 033	100,00%

Остатки денежных средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 01.07.2014 г. и 01.07.2013 г. не включают суммы 26 702 тыс. руб. и 15 494 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из следующих позиций:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общем структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общем структуре, %
1.	Облигации кредитных организаций	3 146	100,00%	31 525	31,95%
2.	Корпоративные облигации	-	-	67 145	68,05%
3.	Итого долговых ценных бумаг	3 146	100,00%	98 670	100,00%

Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российской рынке.

4.3. Чистая ссудная задолженность.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	100 000	4,10%	238 500	15,38%
2.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1 791 313	73,42%	888 123	57,29%
2.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 661 704	68,11%	796 167	51,36%
2.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	6 500	0,27%	10 190	0,66%
2.3.	кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящиеся в государственной собственности	560	0,02%	560	0,04%
2.4.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	64 274	2,63%	74 906	4,83%
2.5.	задолженность по договорам уступки права требования	58 275	2,39%	6 300	0,41%
3.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	548 598	22,48%	364 378	23,50%
3.1.	жилищные ссуды	47 275	1,94%	9 874	0,64%
3.2.	ипотечные ссуды	113 281	4,64%	57 260	3,69%

3.3.	автокредиты	4 283	0,18%	2 056	0,13%
3.4.	потребительские ссуды	323 659	13,27%	295 188	19,04%
3.5.	задолженность по договорам уступки права требования	60 100	2,46%	-	-
4.	Вексельный портфель, всего, в том числе:	-	-	59 250	3,82%
4.1.	векселя кредитных организаций	-	-	59 000	3,81%
4.2.	векселя юридических лиц	-	-	250	0,02%
5.	Итого ссудная задолженность	2 439 911	100,00%	1 550 251	100,00%
6.	Резервы на возможные потери, всего, в том числе:	(192 294)	-	(194 272)	-
6.1.	по кредитам юридических лиц	(152 827)	-	(164 519)	-
6.2.	по кредитам физических лиц	(39 467)	-	(29 753)	-
7.	Чистая ссудная задолженность	2 247 617	-	1 355 979	-

По состоянию на 01.07.2014 г. общее число заемщиков – юридических лиц составляет 67 (на 01.07.2013 г. – 66), общее число заемщиков – физических лиц составляет 2 398 (на 01.07.2013 г. – 2 047).

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица (в том числе кредитные организации), всего, в том числе:	1 891 313	77,52%	1 185 873	76,50%
1.1.	сельское хозяйство	299 967	12,29%	104 550	6,74%
1.2.	транспорт и связь	61 250	2,51%	130 623	8,43%
1.3.	оптовая и розничная торговля	694 942	28,48%	68 831	4,44%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	89 184	3,66%	32 613	2,10%
1.5.	обрабатывающие производства	221 931	9,10%	275 701	17,78%
1.6.	строительство	227 314	9,32%	8 300	0,54%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	240 651	9,86%	516 522	33,32%
1.8.	гостиничный бизнес	37 500	1,54%	27 100	1,75%
1.9.	образовательные услуги	7 060	0,29%	10 750	0,69%
1.10.	добыча полезных ископаемых	8 800	0,36%	8 800	0,57%
1.11.	прочие виды деятельности	2 714	0,11%	2 083	0,13%
2.	Физические лица	548 598	22,48%	364 378	23,50%
3.	Итого ссудная задолженность	2 439 911	100,00%	1 550 251	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	(192 294)	-	(194 272)	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 247 617	-	1 355 979	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	До 30 дней	204 947	8,40%	272 932	17,61%
2.	От 31 до 90 дней	218 306	8,95%	144 534	9,32%
3.	От 91 до 180 дней	723 951	29,67%	194 323	12,53%
4.	От 181 до 365 дней	488 435	20,02%	149 711	9,66%
5.	Свыше 1 года	778 796	31,92%	765 598	49,39%
6.	Просроченная задолженность	25 476	1,04%	23 153	1,49%
7.	Итого ссудная задолженность	2 439 911	100,00%	1 550 251	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	(192 294)	-	(194 272)	-
9.	Чистая ссудная задолженность	2 247 617	-	1 355 979	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Российская Федерация, всего, в том числе:	2 439 078	99,97%	1 549 925	99,98%
1.1.	Самарская область	1 079 703	44,25%	808 705	52,17%
1.2.	Краснодарский край	141 121	5,78%	163 982	10,58%
1.3.	Вологодская область	47 829	1,96%	47 298	3,05%
1.4.	Оренбургская область	-	-	19 000	1,23%
1.5.	Свердловская область	8 800	0,36%	8 800	0,57%
1.6.	г. Москва и Московская область	813 876	33,36%	375 840	24,24%
1.7.	Ульяновская область	347 749	14,25%	79 300	5,12%
1.8.	Республика Татарстан	-	-	47 000	3,03%
2.	Страны ближнего зарубежья	833	0,03%	326	0,02%
3.	Итого ссудная задолженность	2 439 911	100,00%	1 550 251	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	(192 294)	-	(194 272)	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 247 617	-	1 355 979	-

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

Объем и структура финансовых вложений Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	128 501	99,99%	115 666	99,99%
1.1.	корпоративные акции	128 501	99,99%	115 666	99,99%
2.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0,01%	10	0,01%
3.	Итого вложения в ценные бумаги	128 511	100,00%	115 676	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	(1 285)	-	(1 157)	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127 226	-	114 519	-

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.			На 01.07.2013 г.		
		Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.	Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.
1.	Банковское оборудование	17 574	(5 186)	12 388	15 542	(4 035)	11 507
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	4 978	(858)	4 120	973	(670)	303
3.	Транспортные средства	10 419	(3 584)	6 835	9 334	(1 681)	7 653
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	2 537	(398)	2 139	1 335	(161)	1 174
5.	Мебель	355	(30)	325	47	(9)	38
6.	Материальные запасы	2	-	2	2	-	2
7.	Итого	35 865	(10 056)	25 809	27 233	(6 556)	20 677

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке. Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8 Приложения 9 Положения ЦБ РФ № 385-П Банк не производит.

По состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.07.2013 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

4.6. Прочие активы.

Состав и структура прочих активов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	43 179	56,50%	30 442	60,91%
1.1.	расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	887	1,16%	6 166	12,34%
1.2.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	24 922	32,61%	18 038	36,09%

1.3.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4 826	6,31%	602	1,20%
1.4.	требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 606	2,10%	1 623	3,25%
1.5.	расчеты с ООО НКО «Вестерн Юнион»	10 918	14,29%	3 854	7,71%
1.6.	прочие расчеты	20	0,03%	159	0,32%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	33 250	43,50%	19 536	39,09%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	9 078	11,88%	6 819	13,64%
2.2.	расчеты с работниками	948	1,24%	234	0,47%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	15 939	20,85%	11 204	22,42%
2.4.	расходы будущих периодов	7 285	9,53%	1 279	2,56%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	76 429	100,00%	49 978	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	(5 632)	-	(1 680)	-
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	70 797	-	48 298	-

4.7. Средства кредитных организаций.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	160 000	39,87%	-	-
2.	Корреспондентские счета	232 024	57,82%	136 132	98,32%
3.	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	9 243	2,31%	2 328	1,68%
4.	Итого средства банков	401 267	100,00%	138 460	100,00%

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными показателями, включенными в данную статью, являются:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	1 216 544	62,58%	844 068	74,89%
1.1.	текущие и расчетные счета	446 514	22,97%	201 468	17,87%

1.2.	срочные депозиты	770 030	39,61%	642 600	57,01%
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	3 919	0,20%	3 385	0,30%
2.1.	текущие и расчетные счета	3 919	0,20%	3 385	0,30%
3.	Физические лица, всего, в том числе:	723 537	37,22%	279 649	24,81%
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	48 240	2,48%	37 038	3,29%
3.2.	срочные вклады	675 297	34,74%	242 611	21,53%
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 944 000	100,00%	1 127 102	100,00%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	723 537	37,22%	279 649	24,81%
2.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	549 639	28,27%	387 750	34,40%
3.	Транспорт	60 720	3,12%	66 538	5,90%
4.	Здравоохранение	142 095	7,31%	110 045	9,76%
5.	Производство	306 178	15,75%	208 328	18,48%
6.	Страхование	24 370	1,25%	33 311	2,96%
7.	Строительство	15 546	0,80%	7 700	0,68%
8.	Торговля	77 811	4,00%	12 863	1,14%
9.	Прочие виды деятельности	44 104	2,27%	20 918	1,86%
10.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1944000	100,00%	1 127 102	100,00%

По состоянию на 01.07.2014 г. открыто: юридическим лицам – 608 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 28 счетов в иностранной валюте (на 01.07.2013 г. – 462 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 42 счета в иностранной валюте), физическим лицам – 6 924 счета в валюте Российской Федерации и 326 счетов в иностранной валюте (на 01.07.2013 г. – 5 202 счета в валюте Российской Федерации и 109 счетов в иностранной валюте).

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) продолжает развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт:

- По состоянию на 01.07.2014 г. общее количество выпущенных пластиковых карт составляет 4 750, из них: в системе VISA – 2 956, в системе NCC – 1 794 (по состоянию на 01.07.2013 г. общее количество выпущенных пластиковых карт составляет 4 236, из них в: системе VISA – 1 710, системе NCC – 2 526).
- Количество реализованных зарплатных проектов по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 31 (на 01.07.2013 г. – 26), из них: ОАО «Тольяттиазот», НУ «Центр отдыха ТоАЗ» (ДК), ОАО «Волгоцеммаш», ООО «МТК-Тольятти», Многопрофильная клиника «Академия Здоровья», ООО «Нитро-Кубань», ООО «Шекснинский комбинат древесных плит», ООО «Эфель-Торг», ООО «Самарский центр удобрений ЛЕДА», ООО «ТольяттиТехСтекло», ООО «Праголд», ИП Охалина М.В, ООО «Виндекс», Благотворительный фонд «БлагоДарим», ОАО «ТТЦ «Индустриальный», ГАОУ СПО ТКСТП, ООО «Дилерал», ООО «РЕМ-

Строй», Муниципальное предприятие муниципального района Ставропольский «СтавропольРесурсСервис» и др.

4.9. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя по срокам погашения:				
1.1.	до востребования	2 000	4,76%	2 000	0,78%
1.2.	до 30 дней	-	-	15 000	5,87%
1.3.	от 31 до 90 дней	-	-	45 000	17,61%
1.4.	от 91 до 180 дней	-	-	58 500	22,90%
1.5.	от 181 до 365 дней	-	-	51 000	19,96%
1.6.	свыше 1 года	40 000	95,24%	84 000	32,88%
2.	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	42 000	100,00%	255 500	100,00%

4.10. Прочие обязательства.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	11 542	96,87%	14 966	93,33%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 987	25,07%	3 600	22,45%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	8 522	71,52%	11 239	70,09%
1.3.	суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	33	0,28%	37	0,23%
1.4.	обязательства по прочим операциям	-	-	90	0,56%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	373	3,13%	1 069	6,67%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	113	0,95%	706	4,40%
2.2.	расчеты с работниками	-	-	275	1,71%
2.3.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	260	2,18%	88	0,55%
3.	Итого прочие обязательства	11 915	100,00%	16 035	100,00%

4.11. Средства акционеров (участников).

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.07.2013 г. – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.			На 01.07.2013 г.		
		Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1.	Обыкновенные акции	17 500	10	175 000	17 500	10	175 000
2.	Итого уставный капитал Банка	-	-	175 000	-	-	175 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. руб. за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банк является реестродержателем всех выпущенных акций.

4.12. Условные обязательства кредитного характера.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.07.2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Безотзывные обязательства:	37 846	92,91%	74 685	99,29%
1.1.	неиспользованные кредитные линии	33 528	82,31%	71 647	95,25%
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	4 318	10,60%	3 038	4,04%
2.	Выданные гарантии и поручительства	2 890	7,09%	535	0,71%
3.	Итого условные обязательства кредитного характера	40 736	100,00%	75 220	100,00%
2.	Резервы на возможные потери	(785)	-	(8 205)	-
3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резервов	39 951	-	67 015	-

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Процентные доходы и расходы.

Информация о чистых процентных доходах (отрицательной процентной маржи) Банка за 1 полугодие 2014 г. и за 1 полугодие 2013 г. представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.	1 полугодие 2013 г., тыс. руб.
1.	Процентные доходы:		
1.1.	от размещения средств в Банке России и кредитных организациях	6 869	20 013

1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, всего, в том числе:	161 432	61 762
1.2.1.	юридическим лицам	121 388	40 284
1.2.2.	физическим лицам	40 044	21 478
1.3.	от вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	136	7 899
1.3.1.	кредитных организаций	136	3 159
1.3.2.	корпоративные облигации	-	4 740
2.	Итого процентные доходы	168 437	89 674
3.	Процентные расходы:		
3.1.	по привлеченным средствам от Банка России и кредитных организациях	(20 654)	(1 773)
3.2.	по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	(58 936)	(29 872)
3.2.1.	юридических лиц	(32 387)	(19 619)
3.2.2.	физических лиц	(26 549)	(10 253)
3.3.	по выпущенным долговым обязательствам	(2 598)	(3 593)
4.	Итого процентные расходы	(82 188)	(35 238)
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86 249	54 436

5.2. Изменение резервов на возможные потери.

Ниже предоставлена информация о доходах от восстановления резервов Банка и расходов от создания резервов Банка за 1 полугодие 2014 г. и за 1 полугодие 2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.	1 полугодие 2013 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов, всего, в том числе:	165 906	161 940
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	116 224	101 573
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
1.3.	требования по процентам	5 779	5 673
1.4.	основные средства	-	102
1.5.	прочие активы	-	-
1.6.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	43 903	54 592
2.	Расходы от создания резервов, всего, в том числе:	(182 587)	(162 960)
2.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	(133 174)	(100 369)
2.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1 150)
2.3.	требования по процентам	(10 224)	(7 247)
2.4.	основные средства	-	(102)
2.5.	прочие активы	(501)	-
2.6.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	(38 688)	(54 092)
3.	Итого изменение резервов на возможные потери	(16 681)	(1 020)

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах Банка за 1 полугодие 2014 г. и за 1 полугодие 2013 г., составляет:

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.	1 полугодие 2013 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	122 417	16 951
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(122 550)	(17 222)
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(133)	(271)

5.4. Комиссионные доходы и расходы.

Информация о чистых комиссионных доходах (расходах) Банка за 1 полугодие 2014 г. и за 1 полугодие 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.	1 полугодие 2013 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 889	1 899
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	9 905	6 365
1.3.	доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	109	-
1.4.	прочие комиссионные вознаграждения	779	236
2	Итого комиссионные доходы	12 682	8 500
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(52)	(45)
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 217)	(2 704)
3.3.	комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(10)	(16)
3.4.	прочие комиссионные сборы	(228)	(48)
4.	Итого комиссионные расходы	(3 507)	(2 813)
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	9 175	5 687

5.5. Прочие операционные доходы.

Информация о прочих операционных доходах Банка за 1 полугодие 2014 г. и за 1 полугодие 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.	1 полугодие 2013 г., тыс. руб.
1.	От операций с драгоценными металлами	8	15
2.	Прочие операционные доходы	21	32
3.	От безвозмездно полученного имущества	46 600	-
4.	Другие доходы	204	2 286
5.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	79
6.	Итого прочие операционные доходы	46 833	2 412

5.6. Операционные расходы.

Ниже предоставлена информация об основных составляющих операционных расходов Банка за 1 полугодие 2014 г. и за 1 полугодие 2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.	1 полугодие 2013 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	(29 967)	(20 276)
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(23 888)	(15 490)
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6 079)	(4 786)
2.	Амортизация по основным средствам	(2 654)	(1 728)
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	(22 973)	(11 291)
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(5 009)	(628)
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	(2 540)	(1 672)
3.3.	арендная плата	(11 963)	(7 296)
3.4.	по списанию стоимости материальных запасов	(3 461)	(1 695)
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	(9 948)	(8 940)
4.1.	подготовка и переподготовка кадров	(337)	(366)
4.2.	служебные командировки	(976)	(768)
4.3.	охрана	(460)	(301)
4.4.	реклама	(1 125)	(2 802)
4.5.	представительские расходы	(410)	(369)
4.6.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 356)	(2 308)
4.7.	аудит	(95)	(375)
4.8.	страхование	(1 575)	(1 147)
4.9.	другие организационные и управленческие расходы	(1 614)	(504)
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	(918)	(3 229)
5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	(59)	(130)
5.2.	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по банковским операциям и по прочим (хозяйственным) операциям	-	(90)
5.3.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	(619)	(2 916)
5.4.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	(45)	(61)
5.5.	другие расходы	(195)	(32)
6.	Прочие операционные расходы	(15)	(5)
7.	Итого операционные расходы	(66 475)	(45 469)

5.7. Возмещение (расход) по налогам.

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) Банка по налогам за 1 полугодие 2014 г. и за 1 полугодие 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	1 полугодие 2014 г., тыс. руб.	1 полугодие 2013 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	(121)	(86)
2.	Налог на добавленную стоимость	(2 072)	(1 517)
3.	Транспортный налог	(23)	(25)
4.	Государственные пошлины	(143)	(83)
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	(1)	-
6.	Налог на прибыль	(737)	-
7.	Итого возмещение (расход) по налогам	(3 097)	(1 711)

Расход по налогу на прибыль за 1 полугодие 2014 г. показан с учетом следующего:

- Уменьшение суммы налога на прибыль на основании декларации по налогу на прибыль за 1 квартал 2014 г.
- Уменьшение суммы налога на прибыль на отложенный налоговый актив.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставки по налогам не менялись.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом.

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Соблюдение требований системы страхования вкладов;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- Поддержание рейтинга кредитоспособности, необходимого для осуществления деятельности Банка и максимизации акционерной стоимости.

Банк полностью соблюдает все внешние установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 395-П).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать соотношение величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка, величины собственных средств (капитала) Банка и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

В течение отчетного периода, нормативы достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – выполнялись.

6.2. Отдельные инструменты, включаемые в состав капитала кредитной организации.

По состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.01.2014 г. Банк включил в расчет собственных средств (капитала) субординированные депозиты, привлеченные от ООО «ТОМЕТ» в размере 183 000 тыс. руб. (срок погашения в соответствии с дополнительным соглашением № 1 от 19.11.2013 г. – 26.08.2044 г., процентная ставка с 27.08.2008 г. по 26.08.2019 г. – 6% годовых, в период с 27.08.2019 г. по 26.08.2044 г. – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых) и 48 000 тыс. руб. (срок погашения – 31.10.2043 г., процентная ставка – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых).

При расчете собственных средств (капитала) Банка учитывались следующие нормативные требования (ограничения):

- В соответствии с п. 2.1.12.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение ЦБ РФ № 215-П), величина субординированного депозита (с дополнительными условиями) включаемого в состав источников основного (добавочного) капитала, не может превышать 15% от суммы основного капитала Банка.
- В соответствии с п. 2.3.3.2 Положения ЦБ РФ № 395-П субординированный депозит (с дополнительными условиями) подлежит поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным п. 8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П.
Применение порядка, установленного п. 8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П, осуществляется в отношении суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), сложившейся по состоянию на 01.01.2014 г., определенной с учетом ограничения, применяемого к величине субординированных инструментов в соответствии с п.2.1.12.4 Положения ЦБ РФ № 215-П. При этом части суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), поэтапно исключаемые из основного (добавочного) капитала, включаются в состав источников дополнительного капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах.

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И).

Инструкция ЦБ РФ № 139-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;

- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Обязательные нормативы Банка рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив базового капитала (Н1.1), норматив основного капитала (Н1.2), норматив собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – рассчитываются как отношения величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ № 395-П, к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
 операционного риска;
 рыночного риска.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группы связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со ст. 65 Федерального закона от

10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Для сопоставимости данных в отчетности по состоянию на 01.07.2014 г., произведен пересчет капитала Банка, нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2013 г. с учетом действующих нормативно-правовых актов Центрального Банка Российской Федерации (Положение ЦБ РФ № 395-П, Инструкция ЦБ РФ № 139-И и др.).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

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

В Банке утверждена политика по управлению рисками, которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками в Банке.

Основными целями управления рисками являются:

- Построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;

- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса, количеству и объему проводимых операций;
- Неукоснительное, своевременное и полное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- Формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов Банка по срокам, обеспечение требуемого соотношения между рискованностью и доходностью;
- Эффективное осуществление банковской деятельности, а также обеспечения сохранности денежных средств и других ценностей, вверенных клиентами и партнерами;
- Определение «рискового аппетита» Банка и управление рисками, принятыми Банком;
- Обеспечение достаточности капитала Банка в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка;
- Предотвращение или минимизация возможных убытков Банка;
- Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа безопасного Банка, образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Задачи Банка в сфере управления рисками:

- Участие в реализации Стратегии развития и Бизнес-планов Банка;
- Минимизация банковских рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов, функций и полномочий;
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и (или) финансовых инструментов;
- Встраивание системы управления банковскими рисками в общую систему управления;
- Поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- Разработка и постоянное совершенствование методов выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации отдельных банковских рисков;
- Разработка и постоянное совершенствование комплекса мер, направленного на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

Управление банковскими рисками осуществляется на основе следующих принципов:

- Целенаправленность процесса – соответствие процесса управления рисками специфике направлений деятельности Банка.
- Непрерывность – осуществление процесса управления рисками на постоянной основе.
- Цикличность – осуществление управление рисками на повторяющихся этапах и бизнес-процессах деятельности кредитной организации, при этом каждый из этапов управления рисками неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно.
- Полнота охвата – осуществление управления рисками всеми сотрудниками Банка, на всех уровнях управления и в каждом подразделении.
- Обеспеченность организационными ресурсами – построение организационной структуры, соответствующей потребностям управления рисками.

- Разделение функций – четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками.
- Постоянное совершенствование – использование лучших практик и методов управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических целей и задач Банка, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.
- Приоритетность – обеспечение оценки рисков в соответствии с их ранжированием по степени воздействия последствий на функционирование Банка и уровню вероятности их реализации для определения их значимости при формировании плана мероприятий по управлению рисками.
- Пропорциональность – пропорциональное распределение ресурсов между структурами и подсистемами Банка в соответствии с различными видами рисков, адекватное соответствие методов и процессов управления рисками их природе, масштабу и степени последствий.
- Регламентация – полное отражение процедур и методов управления рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.
- Открытость – понимание системы управления рисками всеми подразделениями и работниками Банка, понимание и поддержка политики управления рисками со стороны органов управления Банка.
- Осведомленность – базирование управления рисками на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению рисками.

Основные риски, присущие деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО):

- Страновой риск;
- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый риски);
- Процентный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск;
- Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление каждым видом риска (основные цели и задачи, процедуры идентификации, оценки, анализа, измерения и контроля, а также компетенция и полномочия подразделений Банка по управлению риском) определяется во внутренних документах Банка, утвержденных руководством Банка.

9.1.1. Система управления рисками.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

В рамках действующей системы риск-менеджмента КБ «РТС-Банк» (ЗАО) оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения кредитной организации и осуществляются на всех организационных уровнях.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Правление Банка обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками в коммерческой организации.

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

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

9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

- Методы количественного анализа: оценка рисков на индивидуальной и портфельной основе с применением профессиональных суждений и внутренней системы рейтингов, использование гэп-анализа, метода дюрации, статистические и экстраполятивные способы оценки и выявления рисков и др.
- Методы качественного анализа – бально-весовой метод, индикативные способы выявления рисков и др.
- Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка при заданных изменениях в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков.

Минимизация банковских рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам и (или) на уменьшение размера потенциальных потерь.

Основными методами минимизации рисков являются следующие:

- Методы идентификации и оценки (измерения) рисков;
- Нормативные методы (установление и контроль различных банковских нормативов);
- Регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций;
- Диверсификация;
- Контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска (лимитирование);

- Формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков;
- Страхование рисков и имущества Банка, хеджирование;
- Система полномочий и принятия решений, распределение ответственности по управлению рисками;
- Разработка мероприятий в кризисных ситуациях;
- Обеспечение внешней и внутренней информационной безопасности Банка;
- Система отчетности о состоянии рисков в деятельности Банка;
- Внутренний контроль, комплаенс-контроль и др.

9.1.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

Банк формирует систему управленческой отчетности о состоянии рисков деятельности Банка, которая содержит сведения:

- Краткую характеристику основных видов рисков;
- Уровень и степень подверженности рискам;
- Информацию об активах и обязательствах Банка;
- Сведения о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов Банка;
- Информацию о состоянии банковской ликвидности;
- Данные о выполнении обязательных нормативов Банка, установленных лимитов;
- Анализ влияния негативных факторов на деятельность Банка;
- Результаты стресс-тестирования;
- Информацию об основных методах управления рисками, рекомендуемые способами управления рисками;
- Иные сведения, выводы и предложения, позволяющие своевременно принимать необходимые управленческие решения.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам на постоянной (ежеквартальной) основе представляется на рассмотрение (ознакомление и утверждение) Наблюдательному Совету и Правлению Банка.

9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков.

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географические регион. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности приемлема.

9.2. Информация о каждом значимом виде рисков.

9.2.1. Страновой риск.

Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими,

физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали правовые и финансовые отношения с иностранными контрагентами.

Деятельность Банка осуществляется на территории Самарской области (г. Тольятти), Краснодарского Края (ст. Тамань, г. Крымск), Вологодской области (пгт. Шексна), Ульяновской области (г. Ульяновск), г. Москва.

Кредитная организация подвергается страновым рискам, характерным для Российской Федерации. Риски, связанные с экономической и политической ситуацией в регионах присутствия кредитной организации, Банк считает минимальными.

В случае негативного изменения ситуации в стране Банк, в первую очередь, будет обеспечивать интересы своих клиентов в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

9.2.2. Кредитный риск.

Наибольшую концентрацию рисков составляют кредитные риски, так как основную деятельность кредитной организации составляют операции по кредитованию юридических и физических лиц.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками является основным содержанием работы кредитной организации в процессе осуществления кредитных операций и охватывает все стадии этой работы.

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий:

- Выявление факторов кредитного риска;
- Оценка степени кредитного риска (в том числе тщательный анализ финансового состояния заемщика с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности);
- Способы снижения и минимизации рисков;
- Принятие решения (отказ от выдачи или применение способов минимизации и снижения рисков).

Основными способами минимизации кредитных рисков являются:

- Отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования;
- Требование обеспеченности кредитов;
- Создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ « 254-П) и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П);

- Установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимитов на контрагентов, лимитов на проведение отдельных операций и пр.;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг состояния залогового имущества и др.

Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика (группы связанных заемщиков). Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с Кредитной политикой КБ «РТС-Банк» (ЗАО), Положением об организации управления кредитным риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

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

Эффективность системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и выполнении требований Центрального Банка Российской Федерации по соблюдению норм концентрации кредитных рисков на одного заемщика (Н6), концентрации совокупных кредитных рисков (Н7), величины риска по инсайдерам кредитной организации (Н10.1). Кредиты акционерам (участникам) Банка в 1 полугодии 2014 г. не предоставлялись.

Для раскрытия информации о кредитном риске используются следующие данные и показатели:

- Классификация активов Банка по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 139-И.

По состоянию на 01.07.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 906 495	1 811 204	1 515 647
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	288 124	288 124	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	9 291	9 291	1 858
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 609 080	1 513 789	1 513 789
2.	Активы с пониженным коэффициентом риска 70%	9 172	8 978	6 284
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 036 516	934 405	1 398 492

3.1.	с коэффициентом риска 110%	12 015	836	920
3.2.	с коэффициентом риска 130%	15 396	13 909	18 082
3.3.	с коэффициентом риска 150%	1 009 105	919 660	1 379 490
4.	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	14 211	13 316	14 647
5.	Активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом с коэффициентом риска 1000%	21 855	21 636	216 360
6.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	40 736	39 951	2 861
6.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	2 890	2 861	2 861
6.2.	по финансовым инструментам без риска	37 846	37 090	0
7.	Итого	3 028 985	2 829 490	3 154 291

По состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 108 220	2 010 416	1 718 600
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	322 213	288 124	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	4 615	4 615	923
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 781 392	1 717 677	1 717 677
2.	Активы с пониженным коэффициентом риска 70%	9 053	8 993	6 295
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 067 764	954 607	1 427 394
3.1.	с коэффициентом риска 110%	12 259	899	989
3.2.	с коэффициентом риска 130%	22 281	20 781	27 015
3.3.	с коэффициентом риска 150%	1 033 224	932 927	1 399 390
4.	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	2 726	2 648	2 913
5.	Активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом с коэффициентом риска 1000%	30 502	30 196	301 960
6.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	132 645	126 645	40 768
6.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	41 180	40 768	40 768
6.2.	по финансовым инструментам без риска	91 465	85 877	0
7.	Итого	3 350 910	3 133 505	3 497 930

- Информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П, информация об объемах просроченной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

По состоянию на 01.07.2014 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 724 410	367 183	1 760 445	450 218	97 412	49 152	322	383	1 094	23 677	279 012	194 080	194 080	41 168	92 554	13 519	46 839
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 321 536	211 686	1 519 869	450 218	97 412	42 351	322	383	1094	23 677	267 626	184 101	184 101	37 990	92 554	13 519	40 038
1.2.	Вложения в ценные бумаги	128 501		128 501								1 285	1 285	1 285	1 285			
1.3.	Требования по сделкам по приобретению права требования	118 375		112 075			6 300					9 600	8 193	8 193	1 893			6 300
1.4.	Прочие требования	155 998	155 497				501					501	501	501				501
2.	Требования по получению процентных доходов	29 764	1 442	18 350	5 757	1001	3214		188	5	4 633	X	X	5 131	552	1151	503	2925

По состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 848 459	484 450	1 844 318	416 190	80 903	22 598	445	8		5 213	243 578	176 605	176 605	50 142	93 881	10 935	21 647
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 545 566	431 583	1 600 592	416 190	80 903	16 298	445	8		5 213	232 636	165 663	165 663	45 500	93 881	10 935	15 347
1.2.	Вложения в ценные бумаги	128 501		128 501								1 285	1 285	1 285	1 285			
1.3.	Требования по сделкам по приобретению права требования	121 525		115 225			6 300					9 657	9 657	9 657	3 357			6 300
1.4.	Прочие требования	52 867	52 867															
2.	Требования по получению процентных доходов	18 389	3 164	10 657	4 253	124	191	285	39		842	X	X	1 280	177	881	62	160

Активы, подверженные кредитному риску, на 01.07.2014 г. составляют 2 724 410 тыс. руб., на 01.01.2014 г. – 2 848 459 тыс. руб., за 1 полугодие 2014 г. активы, подверженные кредитному риску, снизились на 124 049 тыс. руб., или на 4,4%.

Объем фактически сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2014 г. составил 194 080 тыс. руб., на 01.01.2014 г. – 175 605 тыс. руб.

Просроченная задолженность от общего объема активов, подверженных кредитному риску, на 01.07.2014 г. составляет 0,9%, на 01.01.2014 г. – 0,2%.

- Информация о характере и видах обеспечения по предоставленным кредитам Банка:

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	37 961	2,12%	145 766	7,91%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 753 352	97,88%	1 697 052	92,09%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	212 777	11,88%	246 386	13,37%
2.2.	недвижимостью	829 616	46,31%	750 164	40,71%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	126 499	7,06%	87 683	4,76%
2.4.	ценными бумагами	90 338	5,04%	85 599	4,65%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	86 921	4,85%	112 135	6,08%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	407 201	22,73%	415 085	22,52%
3.	Итого кредиты юридических лиц	1 791 313	100,00%	1 842 818	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	215 960	39,37%	193 007	35,94%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	332 638	60,63%	344 055	64,06%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	17 905	3,26%	8 390	1,56%
2.2.	недвижимостью	185 316	33,78%	175 203	32,62%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	72 170	13,16%	75 905	14,13%
2.4.	ценными бумагами	57 247	10,44%	54 557	10,16%
2.5.	товары в обороте	-	-	30 000	5,59%
3.	Итого кредиты физических лиц	548 598	100,00%	537 062	100,00%

- Показатели, характеризующие качество активов Банка:

№ п/п	Качество активов Банка	На 01.07.2014 г., %	На 01.01.2014 г., %
1.	Доля ссуд I - II категории качества	78,1%	81,8%
2.	Доля ссуд III - V категории качества	21,9%	18,2%
3.	Обеспечение без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	171,4%	100,5%
4.	Обеспечение с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	238,9%	183,3%
5.	Коэффициент резервирования по ссудам	7,9%	6,6%
6.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	60,7%	66,6%

- Информация о пролонгированной задолженности по ссудам юридических и физических лиц:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Пролонгированная задолженность, всего, в том числе:	209 229	295 025
1.1.	по кредитам юридических лиц	208 968	294 741
1.2.	по кредитам физических лиц	261	284

- Сведения об удельном весе реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, всего, в том числе:		2 339 911	2 379 880
1.	Реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.	сумма	252 867	110 120
1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	10,8%	4,6%
2.	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.	при увеличении срока возврата основного долга	213 233	110 120
2.3.	при увеличении суммы основного долга	39 634	-

9.2.3. Риск ликвидности.

Риск потери ликвидности определяется кредитной организацией как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Риск потери ликвидности присущ любой деятельности кредитной организации, так как само его наличие вызвано спецификой банковской деятельности – с одной стороны, сохранить активы и защитить интересы инвесторов и вкладчиков, с другой стороны – обеспечить инвесторам и вкладчикам приемлемый уровень доходности при размещении средств.

Контроль и управление риском потери ликвидности осуществляется на основании внутреннего положения кредитной организации – Положения об организации управления риском ликвидности в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- Управление платежной позицией;
- Составление платежного календаря;
- Анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований и обязательств;
- Анализ экономических тенденций, способных оказать влияние на возникновение непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- Поддержание необходимого объема высоколиквидных источников;
- Поддержание стабильной и диверсифицированной структуры пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- Планирование (прогнозирование) ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств на основании сценарного анализа;
- Регулярный пересмотр мероприятий по поддержанию ликвидности в различных условиях деятельности Банка и др.

В Банке проводится расчет величины риска ликвидности с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (метод ГЭП-анализа). В частности, результаты анализа показывают сопряженность сроков погашения кредитов по срокам ресурсной базы и устойчивость источников фондирования кредитных требований.

Для определения и оценки потребности в ликвидных активах также применяется коэффициентный анализ ликвидности баланса кредитной организации. Центральным Банком Российской Федерации установлены нормативы ликвидности, соблюдение которых является обязательным условием осуществления банковской деятельности.

Все нормативы ликвидности, установленные Центральным Банком Российской Федерации, соблюдаются как на квартальные (годовые), так и на текущие (месячные и внутримесячные) даты.

Стоит отметить, что одной из задач финансового менеджмента Банка является постоянное поддержание обязательных нормативов ликвидности на уровне соотношений, установленных Центральным Банком Российской Федерации, с практически целесообразным «запасом прочности».

Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2014 г., %	01.01.2014 г., %
1.	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	38,5%	49,7%
2.	Норматив текущей ликвидности (Н3)	64,4%	64,9%
3.	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	54,5%	91,7%
4.	Доля высоколиквидных активов	10,5%	10,0%
5.	Высоколиквидные активы к внебалансовым обязательствам кредитного характера	722,9%	242,5%

6.	10 крупнейших кредиторов в валовых пассивах	38,4%	36,1%
7.	Крупнейший кредитор в валовых пассивах	15,7%	10,5%
8.	Нетто-привлечение межбанковских кредитов на срок до 30 дней в валовых пассивах	0,0%	3,2%
9.	Привлечение за счет выпуска векселей (до 90 дней) в валовых пассивах	0,1%	0,1%

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

9.2.4. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Расчет рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 18 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 387-П).

В рамках расчета показателя, характеризующего совокупную величину рыночного риска, производится оценка процентного, фондового и валютного рисков.

С целью расчета размера процентного риска кредитная организация вычисляет суммы общего и специального процентных рисков.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

Валютный риск рассчитывается в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Центральным Банком Российской Федерации установлены следующие лимиты:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 6 618,02 тыс. руб., или 1,1% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2014 г. – 741,11 тыс. руб., или 0,1% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2014 г.:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1.	Евро	-9,7103	-9,7103	45,8251	0,0000	-444,9755	0,0717	10,00	
2.	Доллар США	0,6399	0,6399	33,6306	21,5202	0,0000	0,0035	10,00	
3.	Фунт Стерлингов	-107,8146	-107,8146	57,2561	0,0000	-6 173,0435	0,9941	10,00	
4.	Итого во всех иностранных валютах					21,5202	-6 618,0190	X	X
5.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					6 596,4987	0,0000	1,0623	10,00
6.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					6 618,0189	6 618,0190	1,0658	20,00
7.	Собственные средства (капитал) на 01.07.2014 г. составляют 620 967 тыс. руб.								

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1.	Евро	-0,7997	-0,7997	44,9699	0,0000	-35,9624	0,0064	10,00	
2.	Доллар США	-21,3931	-21,3931	32,7292	0,0000	-700,1790	0,1243	10,00	
3.	Фунт Стерлингов	-0,0920	-0,0920	53,9574	0,0000	-4,9641	0,0009	10,00	
4.	Итого во всех иностранных валютах					0,0000	-741,1055	X	X
5.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					741,1055	0,0000	0,1316	10,00
6.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					741,1055	-741,1055	0,1316	20,00
7.	Собственные средства (капитал) на 01.01.2014 г. составляет 563 317 тыс. руб.								

В соответствии с п. 1.7 Положения ЦБ РФ № 387-П размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2%.

По состоянию на 01.07.2014 г. и на 01.01.2014 г. величина валютного риска не принимается в расчет совокупного рыночного риска Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений курсов иностранных валют:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Укрепление евро на 5%	(22,25)	(22,25)	(1,80)	(1,80)
2.	Ослабление евро на 5%	22,25	22,25	1,80	1,80
3.	Укрепление доллара США на 5%	1,08	1,08	(35,01)	(35,01)
4.	Ослабление доллара США на 5%	(1,08)	(1,08)	35,01	35,01
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	(308,65)	(308,65)	(0,25)	(0,25)
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	308,65	308,65	0,25	0,25

Информацию о совокупной величине рыночного риска Банка по состоянию на 01.07.2014 г. и по состоянию на 01.01.2014 г. можно представить следующими данными:

№ п/п	Наименование риска	Размер риска на 01.07.2014 г., тыс. руб.	Размер риска на 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4 876,00	4 997,63
1.1.	процентный риск, всего, в том числе:	390,08	399,81
1.1.1.	общий риск	12,58	22,04
1.1.2.	специальный риск	377,50	377,77
1.2.	фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
1.2.1.	общий риск	-	-
1.2.2.	специальный риск	-	-
1.3.	валютный риск	-	-

В соответствии с п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 139-И величина рыночного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

Управление рыночным риском в кредитной организации осуществляется на основании – Положения об организации управления рыночным риском КБ «РТС-Банк» (ЗАО). Основными методами управления рыночным риском являются: сбор и анализ информации о рынках и контрагентах, установление и контроль лимитов (лимитирование), текущий мониторинг изменения рыночных цен, система создания резервов на возможные потери и др. В целях минимизации рыночного риска в Банке проводится: анализ чувствительного финансового результата к факторам риска, оценка волатильности и взаимосвязей факторов риска (кредитный, процентный, фондовый, валютный и др.), стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом.

9.2.5. Процентный риск.

В связи с тем, что основной доход кредитной организации составляют процентные доходы по кредитам в национальной валюте, наибольший риск сосредоточен в области изменения процентных ставок. Скомпенсировать потери при снижении процентных

ставок на финансовом рынке Банк предполагает увеличением объемов привлечения и размещения ресурсов, оптимизацией расходов и доходов по кредитным и депозитным операциям, повышением эффективности размещения временно свободных денежных средств.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение по организации управления процентным риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО), которое разработано в соответствии с учетом рекомендаций, изложенными в Письме Центрального Банка Российской Федерации от 2 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Управление процентным риском в Банке сводится к поддержанию, систематическому наращиванию и максимизации процентной маржи на основе согласованного изменения ставок по депозитам и кредитам. Анализ степени согласованности сроков и ставок, привлеченных и размещенных средств, кредитной организацией проводится на постоянной основе. Банк оценивает подверженность процентному риску с использованием метода ГЭП-анализа проценточувствительных активов и пассивов, дюрации и моделирования сценариев изменения рыночных процентных ставок.

Далее в таблице приведен анализ процентных ставок по видам основных финансовых инструментов Банка:

№ п/п	Наименование риска	На 01.07.2014 г., тыс. руб. (мин. – макс. процентная ставка)	На 01.01.2014 г., тыс. руб. (мин. – макс. процентная ставка)
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,5% – 11,0%	10,5% – 11,0%
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
2.1.	межбанковские кредиты	8,0%	0,05% – 8,0%
2.2.	кредиты юридических лиц	6,5% – 23,5%	6,5% – 20,0%
2.3.	кредиты индивидуальных предпринимателей	11,9% – 18,0%	11,9% – 18,0%
2.4.	кредиты физических лиц	5,5% – 30,0%	5,5% – 30%
3.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	6,5%
4.	Средства кредитных организаций	8,0% – 9,5%	7,0% – 9,5%
5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,1% – 10,8%	0,1% – 11,8%
6.	Выпущенные долговые обязательства	0,5% – 3,0%	0,5% – 4,0%

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	336 594	218 306	723 951	488 435	772 496
2.	Итого активы нарастающим итогом	336 594	554 900	1 278 851	1 767 286	2 539 782
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	859 031	234 199	207 649	128 203	957 934

4.	Итого пассивы нарастающим итогом	859 031	1 093 230	1 300 879	1 429 082	2 387 016
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	(522 437)	(15 893)	516 302	360 232	(185 438)
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,4	0,5	1,0	1,2	1,1

Далее представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 365 дней	Свыше 365 дней
1.	Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	545 075	4 292	96 815	1 059 722	1 083 870
2.	Итого активы нарастающим итогом	545 075	546 367	643 182	1 702 904	2 786 774
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	901 004	117 071	129 289	679 070	685 908
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	901 004	1 018 075	1 147 364	1 826 434	2 512 342
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	(358 929)	(112 779)	(32 474)	380 652	397 962
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,6	0,5	0,6	0,9	1,1

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.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	(4 046,65)	(0,65%)	(14 523,58)	(2,58%)
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	4 046,65	0,65%	14 523,58	2,58%

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в 1 полугодии 2014 г., можно сделать вывод о том, что величина процентного риска умеренная и контролируется кредитной организацией.

9.2.6. Операционный риск.

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

В соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Центрального Банка Российской Федерации от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в Банке действует Положение об организации управления операционным риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Выявление операционного риска осуществляется в кредитной организации на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности кредитной организации, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В соответствии с аналитической базой данных о понесенных Банком операционных убытках, общий объем убытков за 1 полугодие 2014 г. составляет 596 тыс. руб., количество выявленных случаев – 31.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	20 166	18 546
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	403 321	370 915
1.1.1.	чистые процентные доходы	295 263	239 438
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	108 058	131 477
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина операционного риска в соответствии с п. 2.1 Инструкции ЦБ РФ № 139-И включается в расчет нормативов достаточности капитала Банка.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Банк уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Банк принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя. При подборе кадров внимание уделяется квалификации и профессионализму новых сотрудников.

Уровень операционного риска в 1 полугодии 2014 г. оценивается как удовлетворительный.

9.2.7. Правовой риск.

Правовой риск - изменение валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности кредитных организаций, изменения судебной практики по вопросам, связанным с банковской деятельностью, могут повлиять на деятельность кредитной организации в целом.

Управление правовым риском и его минимизация осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень данного риска. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие меры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- Определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;

- Урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- Организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

9.2.8. Риск потери деловой репутации.

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

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

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

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

В настоящее время у КБ «РТС-Банк» (ЗАО) отсутствуют убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости Банка, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Положительная динамика роста объемов кредитования, вкладов населения, расчетов с использованием пластиковых карт и других показателей бизнеса свидетельствуют о растущем доверии клиентов к кредитной организации.

9.2.9. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых

ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

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

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

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключению договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжении клиента о совершении операции.

Стратегия управления риском вовлечения Банка в процессы легализации – комбинированная и состоит из следующих видов:

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

Основные методы управления риском легализации:

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

В 1 полугодии 2014 г. уровень вовлечения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

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

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как долговые и долевые ценные бумаги, эмитируемые КБ «РТС-Банк» (ЗАО), на фондовом рынке не обращаются.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.1.	Предоставленные кредиты	-	8 313	7 083	15 396
1.2.	Резервы на возможные потери по кредитам	-	-	(1 487)	(1 487)
1.3.	Чистая ссудная задолженность	-	8 313	5 596	13 909
2.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665	665
2.2.	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии	-	-	(7)	(7)
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	658	658
3.	Средства кредитных организаций	-	-	232 024	232 024
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	437	7 731	408 917	417 085
5.1.	Условные обязательства кредитного характера	-	311	217	528
5.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	(2)	(46)	(48)
5.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	309	171	480

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Процентные доходы	-	338	2 197	2 535
2.	Процентные расходы	(89)	(583)	(19 826)	(20 498)
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам	-	-	305	305
4.	Комиссионные доходы	-	-	908	908
5.	Операционные расходы	-	(3 762)	(629)	(4 391)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, в течение 1 полугодия 2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	7 537	58 889	66 246
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	14 361	58 950	73 311

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.1.	Предоставленные кредиты (ссуды)	-	15 137	7 144	22 281
1.2.	Резервы на возможные потери по кредитам (ссудам)	-	-	(1 500)	(1 500)
1.3.	Чистая ссудная задолженность	-	15 137	5 644	20 781
2.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665	665
2.2.	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии	-	-	(7)	(7)
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	658	658
3.	Средства кредитных организаций	-	-	383 072	383 072
4.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	365	18 364	274 536	293 265
5.1.	Условные обязательства кредитного характера	-	753	1 609	2 362
5.2.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-	(2)	(338)	(340)

5.3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	751	1 271	2 022
------	--	---	-----	-------	-------

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

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Процентные доходы	-	653	11 706	12 359
2.	Процентные расходы	(30)	(1 635)	(21 878)	(23 543)
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам (ссудам)	-	-	(337)	(337)
4.	Комиссионные доходы	-	-	948	948
5.	Операционные расходы	-	(7 312)	(1 227)	(8 539)

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

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	6 664	64 244	70 908
2.	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	2 188	158 078	160 266

12. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

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

Система оплаты труда персонала включает в себя следующие элементы:

- Оклад;
- Стимулирующие выплаты;
- Компенсационные выплаты.

Доля основного управленческого персонала Банка в общей численности персонала представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г.	На 01.01.2014 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	139	144
1.1	численность основного управленческого персонала	9	11

Выплаты основному управленческому персоналу Банка представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	3 762	7 312
1.1	оплата труда	3 602	7 201
2.	Краткосрочные вознаграждения	3 762	7 312

В течение отчетного периода долгосрочные выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу не производились, по внутренним положениям и трудовым договорам не предусмотрены.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда по основному управленческому персоналу Банка представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Удельный вес в общей структуре фонда оплаты труда, %	
		На 01.07.2014 г.	На 01.01.2014 г.
1.	Оклад	36,19%	39,89%
2.	Стимулирующие выплаты	51,76%	45,89%
3.	Компенсационные выплаты	12,05%	14,22%

Крупные вознаграждения (признаваемые таковыми в соответствии с внутренним документом Банка, устанавливающим систему оплаты труда) в отношении исполнительных органов управления Банка и иных работников, принимающих риски, отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления

Петрова В.Ю.

Заместитель Главного бухгалтера

Гнездилова Н.А.