

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

## Содержание:

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. Общие положения .....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>   | <b>5</b>  |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации ....   | 5         |
| 2.2. Информация об экономической среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность .....  | 8         |
| 2.3. Краткий обзор изменений, произошедших в деятельности кредитной организации в отчетном периоде .....  | 8         |
| 2.4. Основные финансовые показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....                                       | 10        |
| 2.5. Рейтинги (позиции) кредитной организации .....   | 13        |
| 2.6. Информация о перспективах развития кредитной организации .....   | 14        |
| <b>3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....</b>                                     | <b>16</b> |
| 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....  | 16        |
| 3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации ..... | 16        |
| 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....   | 16        |
| <b>4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....</b>   | <b>17</b> |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....   | 17        |
| 4.2. Чистая ссудная задолженность .....   | 17        |
| 4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....  | 19        |
| 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....   | 20        |
| 4.5. Прочие активы .....  | 21        |
| 4.6. Средства кредитных организаций .....   | 21        |
| 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....  | 22        |
| 4.8. Выпущенные долговые обязательства .....  | 23        |
| 4.9. Прочие обязательства .....   | 23        |
| 4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера .....   | 23        |
| 4.11. Средства акционеров (участников) .....  | 24        |
| 4.12. Внебалансовые обязательства .....   | 24        |
| <b>5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>  | <b>24</b> |
| 5.1. Процентные доходы и расходы .....  | 24        |
| 5.2. Изменение резервов на возможные потери .....   | 25        |
| 5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи .....   | 25        |
| 5.4. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой .....  | 25        |
| 5.5. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты .....   | 26        |
| 5.6. Комиссионные доходы и расходы .....  | 26        |
| 5.7. Прочие операционные доходы .....   | 26        |

|   |           |
|---|-----------|
| 5.8. Операционные расходы, в том числе информация о вознаграждении работникам .....   | 26        |
| 5.9. Расходы по налогам .....   | 27        |
| <b>6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....</b>   | <b>27</b> |
| 6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках капитала кредитной организацией в разрезе инструментов (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности ..... | 27        |
| 6.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.....   | 29        |
| 6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов .....   | 30        |
| <b>7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....</b>   | <b>31</b> |
| 7.1. Информация о расчете обязательных нормативов .....   | 31        |
| 7.2. Информация о показателе финансового рычага .....   | 33        |
| <b>8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....</b>   | <b>34</b> |
| <b>9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....</b>   | <b>34</b> |
| 9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....   | 34        |
| 9.1.1. Система управления рисками.....  | 36        |
| 9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.....   | 37        |
| 9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков .....   | 37        |
| 9.1.4. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам....   | 38        |
| 9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков .....   | 38        |
| 9.2. Информация о каждом значимом виде рисков .....   | 38        |
| 9.2.1. Кредитный риск.....  | 38        |
| 9.2.2. Риск ликвидности .....   | 44        |
| 9.2.3. Рыночный риск .....  | 46        |
| 9.2.4. Процентный риск.....   | 49        |
| 9.2.5. Операционный риск.....   | 51        |
| 9.2.6. Правовой риск.....   | 52        |
| 9.2.7. Риск потери деловой репутации.....   | 53        |
| 9.2.8. Стратегический риск .....  | 54        |
| 9.2.9. Страновой риск.....  | 55        |
| 9.2.10. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма .....  | 55        |
| <b>10. Информация о сделках по уступке прав требований.....</b>   | <b>56</b> |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....</b>     | <b>56</b> |
| <b>12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....</b>                           | <b>56</b> |
| <b>13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу .....</b>                       | <b>58</b> |
| <b>14. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации .....</b> | <b>59</b> |

## **1. Общие положения**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (далее – Банк) за 1 полугодие 2015 года составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Отчетный период – с 01.01.2015 г. по 30.06.2015 г. (включительно).

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

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

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

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

|  |   |
|--|---|
| Полное наименование  | Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) |
| Сокращенное наименование   | КБ «РТС-Банк» (ЗАО)   |
| Основной государственный регистрационный номер кредитной организации     | 1026300001947 от 23.08.2002 г.  |
| Банковский идентификационный код (БИК)                                   | 043678783   |
| Регистрационный номер  | № 3401 от 11.04.2002 г.   |
| Номер и дата получения лицензии на осуществление банковской деятельности | № 3401 от 14.07.2005 г.   |
| Участие в системе страхования вкладов                                    | № 836 от 15.07.2005 г.  |
| Юридический / почтовый адрес   | Российская Федерация, Самарская область, 445054, г. Тольятти, ул. Мира, 135                           |
| Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»    | www.rtsbank.ru  |

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

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

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

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

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

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

Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание юридических и физических лиц, в том числе кредитование.

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.07.2005 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 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации региональных банков, Союза банков Самарской области, Торгово-промышленной палаты г. Тольятти, Крымской торгово-промышленной

палаты, участником системы NCC и Union Card, международной системы переводов и платежей Western Union, системы БЭСП, международной системы денежных переводов Intel Express, Объединенной расчетной системы (ОРС) и др.

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

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

| № п/п | Наименование             | Местонахождение  |
|-------|--------------------------|--|
| 1.    | Дополнительные офисы:    |  |
| 1.1.  | ДО «Завод»               | Российская Федерация, 445653, Самарская область, г. Тольятти, Поволжское шоссе, д. 32, корп. 101 |
| 1.2.  | ДО «Квадрат»             | Российская Федерация, 445037, Самарская область, г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 14Б                 |
| 1.3.  | ДО «Зеленый офис»        | Российская Федерация, 445017, Самарская область, г. Тольятти, ул. Ленина, д. 94                  |
| 2.    | Кредитно-кассовые офисы: |  |
| 2.1.  | ККО «Волна»              | Российская Федерация, 353556, Краснодарский край, ст. Тамань, ул. Некрасова, д. 1                |
| 2.2.  | ККО «Шексна»             | Российская Федерация, 162562, Вологодская область, пгт. Шексна, ул. Первомайская, д. 22          |
| 2.3.  | ККО «Школа»              | Российская Федерация, 162562, Вологодская область, пгт. Шексна, ул. Шлюзовая, д. 1               |
| 2.4.  | ККО «Симбирцит»          | Российская Федерация, 432001, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Карла Маркса, 13-А, корп. 2 |
| 2.5.  | ККО «Кипарис»            | Российская Федерация, 353380, Краснодарский край, г. Крымск, ул. Троицкая, д. 121-А              |
| 2.6.  | ККО «Сапсан»             | Российская Федерация, 127051, г. Москва, ул. Садовая – Каретная, д. 22, стр. 1                   |

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

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

Состав участников банковской (консолидированной) группы:

| № п/п | Наименование юридического лица | Место нахождения участника группы  | Удельный вес долей, принадлежащих головной организации – КБ «РТС-Банк» (ЗАО), % | Балансовая стоимость долей, принадлежащих головной организации КБ «РТС-Банк» (ЗАО), тыс.руб. |
|-------|--------------------------------|--|---|--|
| 1.    | КБ «РТС-Банк» (ЗАО)            | Российская Федерация, Самарская обл., 445054, г. Тольятти, ул. Мира, 135 | -   | -  |

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

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

Консолидированная отчетность банковской группы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) и ООО «Праголд» не составляется в связи с тем, что участник банковской группы - ООО «Праголд» - не осуществляет деятельность, указанную в пункте 1.2 Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

## **2.2. Информация об экономической среде, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность**

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

В течение 1 полугодия 2015 г.:

- Обменный курс Центрального банка Российской Федерации колебался в диапазоне от 56,2584 рублей до 55,5240 рублей за доллар США и от 68,3427 рублей до 61,5206 рублей за евро.
- Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 17,0% годовых до 11,5% годовых.
- Фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 787 до 935 пунктов.
- Доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен.
- Увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми и существенными колебаниями цен и ростом торговых спрэдов.

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

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

Основные итоги и события в 1 полугодии 2015 г., оказавшие влияние на деятельность Банка:



- Подведение итогов Международного конкурса «Радужка-2014», организованного Банком совместно с Тольяттинским художественным музеем (январь 2015 г.).
- Организация и проведение 12 заседания Союза банков Самарской области с участием представителей Правительства Самарской области, Гарантийного фонда поддержки предпринимательства Самарской области, Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Банка России, банков Самарской области (февраль 2015 г.).
- Проведение акции «Ваша достойная пенсия!» для пенсионеров – бесплатное оформление международной пластиковой карты VISA Classic (февраль – май 2015 г.).
- Открытие нового дополнительного офиса Банка «Зеленый офис» по адресу г. Тольятти, на ул. Ленина, д. 94 (март 2015 г.).
- Банк вошел в 10 лучших работодателей России по отношению к людям с ограниченными возможностями в рамках конкурса «Премия HR-бренд 2014» в специальной номинации «Равные возможности», учрежденная РООИ «Перспектива» и HeadHunter при поддержке Совета Бизнеса по вопросам инвалидности (март 2015 г.).
- Проведение специальной акции для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «В ногу со временем!» - оформление корпоративной карты по минимальной стоимости, а также бесплатное открытие специального банковского счета (март – апрель 2015 г.).
- Проведение деловой игры на тему «Финансы» для учащихся 8 и 10 классов школы № 1 имени В. Носова в рамках всероссийской недели финансовой грамотности (март 2015 г.).
- Проведение мероприятия банковская «Кухня свежих решений» для участников фестиваля журналистики и экранного творчества «Волга-Юнпресс» (март 2015 г.).
- Поздравление клиентов Банка с Всероссийским Днем Здоровья в рамках проведения акции «Яблочный день здоровья в РТС-Банке» (апрель 2015 г.).
- Запуск бесплатной телефонной линии Банка (для клиентов и сотрудников Банка) с возможностью совершения звонков с мобильных телефонов по всей России (апрель 2015 г.).
- Участие в поздравительном мероприятии «Награда для ветеранов» (в честь 70-летия Победы в Великой Отечественной войне 1941 – 1945 гг.) граждан пожилого возраста и людей с ограниченными возможностями Центрального района г. Тольятти (апрель 2015 г.).
- Участие во всероссийской акции «В КОНТАКТ'е с Победой» в знак благодарности и поддержки ветеранов Великой Отечественной войны (май 2015 г.).
- Проведение сотрудниками Банка экологической акции, направленной на озеленение и облагораживание территории ДО «Зеленый офис» в г. Тольятти (май 2015 г.).
- Участие в заседании Совета по делам инвалидов в Мэрии г. Тольятти (май 2015 г.).
- Организация доставки людей с ограниченными возможностями на кинофестиваль по проблемам инвалидности «Кино без границ» в г. Самара (июнь 2015 г.).
- Организация поездки по святым местам для членов «Всероссийского общества инвалидов», состоявшая из двух этапов: поездка к храму в честь Смоленской иконы Божией Матери и посещение святого источника в селе Большая Рязань (июнь 2015 г.).
- Участие в экологической акции по сдаче батареек на утилизацию (июль 2015 г.).
- Организация экскурсии для людей с ограниченными возможностями здоровья в Тольяттинский Художественный музей (июль 2015 г.).
- Проведение акции «Надежный партнер» - бесплатное открытие расчетного счета в ККО «Кипарис» (июль 2015 г.)

- Обеспечение социальных гарантий и комфортных условий труда для сотрудников Банка, гарантированные виды социальной поддержки и материальной помощи согласно Социальной программе для работников КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

#### 2.4. Основные финансовые показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В отчетном периоде КБ «РТС-Банк» (ЗАО) развивался согласно Стратегии развития КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 – 2015 гг. и Бизнес-плану КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2015 г., сосредоточив свои усилия на повышении долгосрочной эффективности и устойчивости основных направлений деятельности. Приоритетной задачей Банка стало выстраивание бизнеса и сохранение финансовой стабильности, а предпринятые в этом направлении меры были призваны создать предпосылки для дальнейшего развития Банка с учетом тенденций в экономике.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2015 г. составили 520 267 тыс. руб., на 01.01.2015 г. - 644 241 тыс. руб. (снижение на 123 974 тыс. руб., или на 19,24%). Валюта баланса Банка на 01.07.2015 г. составила 3 412 121 тыс. руб., на 01.01.2015 г. – 3 251 309 тыс. руб. (прирост составил 160 812 тыс. руб., или 4,95%).

Структуру и динамику активов Банка можно представить следующими данными:

| № п/п | Наименование статьи                               | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  | Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб. | Относит. отклон., % |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |                                  |                     |
| 1.    | Денежные средства                                 | 93 322                      | 2,74%                            | 89 285                      | 2,75%                            | 4 037                            | 4,52%               |
| 2.    | Средства в Центральном банке Российской Федерации | 82 616                      | 2,42%                            | 122 345                     | 3,76%                            | -39 729                          | -32,47%             |
| 3.    | Средства в кредитных организациях                 | 924 393                     | 27,09%                           | 463 847                     | 14,27%                           | 460 546                          | 99,29%              |
| 4.    | Вложения в ценные бумаги                          | 115 911                     | 3,40%                            | 147 822                     | 4,55%                            | -31 911                          | -21,59%             |
| 5.    | Чистая ссудная задолженность                      | 2 097 132                   | 61,46%                           | 2 340 380                   | 71,98%                           | -243 248                         | -10,39%             |
| 6.    | Основные средства, нематериальные активы и запасы | 26 837                      | 0,79%                            | 26 266                      | 0,81%                            | 571                              | 2,17%               |
| 7.    | Прочие активы                                     | 71 910                      | 2,11%                            | 61 364                      | 1,89%                            | 10 546                           | 17,19%              |
| 8.    | Всего активов                                     | 3 412 121                   | 100,00%                          | 3 251 309                   | 100,00%                          | 160 812                          | 4,95%               |

Структуру и динамику пассивов Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

| № п/п | Наименование статьи              | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  | Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб. | Относит. отклон., % |
|-------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------|
|       |                                  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |                                  |                     |
| 1.    | Источники собственных средств    | 294 657                     | 8,64%                            | 419 136                     | 12,89%                           | -124 479                         | -29,70%             |
| 2.    | Средства кредитных организаций   | 193 399                     | 5,67%                            | 291 586                     | 8,97%                            | -98 187                          | -33,67%             |
| 3.    | Средства клиентов, не являющихся | 2 384 717                   | 69,89%                           | 1 986 238                   | 61,09%                           | 398 479                          | 20,06%              |

|    |                                   |           |         |           |         |         |         |
|----|-----------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|---------|---------|
|    | кредитными организациями          |           |         |           |         |         |         |
| 4. | Выпущенные долговые обязательства | 502 970   | 14,74%  | 509 067   | 15,66%  | -6 097  | -1,20%  |
| 5. | Прочие пассивы                    | 36 378    | 1,07%   | 45 282    | 1,39%   | -8 904  | -19,66% |
| 6. | Всего пассивов                    | 3 412 121 | 100,00% | 3 251 309 | 100,00% | 160 812 | 4,95%   |

Основными операциями, оказывающими существенное влияние на изменение финансового результата, являются: кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с пластиковыми картами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты и др.

Финансовые результаты деятельности Банка можно описать следующими показателями:

За 1 полугодие 2015 г. КБ «РТС-Банк» (ЗАО) получил доходы в размере 2 694 435 тыс. руб. (за 1 полугодие 2014 г. – 522 812 тыс. руб.).

Структура и динамика доходов Банка представлена следующей таблицей:

| № п/п | Наименование статьи   | 1 полугодие 2015 г.         |                                  | 1 полугодие 2014 г.         |                                  | Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб. | Относит. отклон., % |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |                                  |                     |
| 1.    | Процентные доходы, всего, в том числе:                                    | 157 814                     | 5,86%                            | 168 437                     | 32,22%                           | -10 623                          | -6,31%              |
| 1.1.  | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 156 568                     | 5,81%                            | 161 432                     | 30,88%                           | -4 864                           | -3,01%              |
| 1.2.  | от размещения средств в кредитных организациях и в Банке России           | 1 246                       | 0,05%                            | 6 869                       | 1,31%                            | -5 623                           | -81,86%             |
| 2.    | Комиссионные доходы   | 22 166                      | 0,82%                            | 12 682                      | 2,43%                            | 9 484                            | 74,78%              |
| 3.    | Операционные доходы, всего, в том числе:                                  | 2 514 320                   | 93,32%                           | 294 889                     | 56,40%                           | 2 219 431                        | 752,63%             |
| 3.1.  | операции с ценными бумагами (в том числе положительная переоценка)        | 98 831                      | 3,67%                            | 600                         | 0,11%                            | 98 231                           | 16371,83%           |
| 3.2.  | операции с иностранной валютой (в том числе положительная переоценка)     | 1 846 487                   | 68,53%                           | 128 354                     | 24,55%                           | 1 718 133                        | 1338,59%            |
| 3.3.  | доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери                | 568 900                     | 21,11%                           | 165 906                     | 31,73%                           | 402 994                          | 242,91%             |

|      |                            |           |         |         |         |           |         |
|------|----------------------------|-----------|---------|---------|---------|-----------|---------|
| 3.4. | другие операционные доходы | 102       | 0,00%   | 29      | 0,01%   | 73        | 251,72% |
| 4.   | Прочие доходы              | 135       | 0,01%   | 46 804  | 8,95%   | -46 669   | -99,71% |
| 5.   | Всего доходов              | 2 694 435 | 100,00% | 522 812 | 100,00% | 2 171 623 | 415,37% |

Расходы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 1 полугодие 2015 г. составили 2 817 298 тыс. руб. (за 1 полугодие 2014 г. – 462 158 тыс. руб.).

Структура и динамика расходов Банка представлена следующими данными:

| № п/п | Наименование статьи  | 1 полугодие 2015 г.         |                                  | 1 полугодие 2014 г.         |                                  | Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб. | Относит. отклон., % |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------|
|       |  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |                                  |                     |
| 1.    | Процентные расходы, всего, в том числе:                                    | 95 025                      | 3,37%                            | 82 188                      | 17,78%                           | 12 837                           | 15,62%              |
| 1.1.  | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 71 115                      | 2,52%                            | 58 936                      | 12,75%                           | 12 179                           | 20,66%              |
| 1.2.  | по привлеченным средствам кредитных организаций                            | 15 792                      | 0,56%                            | 20 654                      | 4,47%                            | -4 862                           | -23,54%             |
| 1.3.  | по выпущенным долговым обязательствам                                      | 8 118                       | 0,29%                            | 2 598                       | 0,56%                            | 5 520                            | 212,47%             |
| 2.    | Комиссионные расходы   | 6 614                       | 0,23%                            | 3 507                       | 0,76%                            | 3 107                            | 88,59%              |
| 3.    | Операционные расходы, всего, в том числе:                                  | 2 715 152                   | 96,37%                           | 375 545                     | 81,26%                           | 2 339 607                        | 622,99%             |
| 3.1.  | операции с ценными бумагами (в том числе отрицательная переоценка)         | 119 466                     | 4,24%                            | 357                         | 0,08%                            | 119 109                          | 33363,87%           |
| 3.2.  | операции с иностранной валютой (в том числе отрицательная переоценка)      | 1 857 148                   | 65,92%                           | 127 044                     | 27,49%                           | 1 730 104                        | 1361,81%            |
| 3.3.  | отчисления в резервы на возможные потери                                   | 676 457                     | 24,01%                           | 182 587                     | 39,51%                           | 493 870                          | 270,48%             |
| 3.4.  | расходы на содержание персонала  | 28 982                      | 1,03%                            | 29 967                      | 6,48%                            | -985                             | -3,29%              |
| 3.5.  | амортизация  | 3 270                       | 0,12%                            | 2 654                       | 0,57%                            | 616                              | 23,21%              |
| 3.6.  | расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием  | 19 035                      | 0,68%                            | 22 973                      | 4,97%                            | -3 938                           | -17,14%             |

|      |  |           |         |         |         |           |         |
|------|--|-----------|---------|---------|---------|-----------|---------|
| 3.7. | организационные и управленческие расходы | 10 693    | 0,38%   | 9 948   | 2,15%   | 745       | 7,49%   |
| 3.8. | другие операционные расходы              | 101       | 0,00%   | 15      | 0,00%   | 86        | 573,33% |
| 4.   | Прочие расходы                           | 507       | 0,02%   | 918     | 0,20%   | -411      | -44,77% |
| 5.   | Всего расходов                           | 2 817 298 | 100,00% | 462 158 | 100,00% | 2 355 140 | 509,60% |

Убыток до налогообложения за 1 полугодие 2015 г. получен в размере 122 863 тыс. руб. (прибыль до налогообложения за 1 полугодие 2014 г. получена в размере 60 654 тыс. руб.).

Расходы по налогам за 1 полугодие 2015 г. составили 1 617 тыс. руб. (за 1 полугодие 2014 г. составили 3 097 тыс. руб.).

Убыток после налогообложения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 1 полугодие 2015 г. составил 124 480 тыс. руб. (прибыль после налогообложения за 1 полугодие 2014 г. составила 57 557 тыс. руб.).

## 2.5. Рейтинги (позиции) кредитной организации

По состоянию на 01.07.2015 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области и в целом по Российской Федерации (по данным информационного портала - [www.banki.ru](http://www.banki.ru)):

- По показателю – активы нетто: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 419 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – капитал: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 475 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – денежные средства в кассе: 15 место в рейтинге банков Самарской области и 487 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – НОСТРО-счета: 2 место в рейтинге банков Самарской области и 167 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредитный портфель (всего): 12 место в рейтинге банков Самарской области и 382 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредиты физическим лицам: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 371 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – кредиты предприятиям и организациям: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 352 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 468 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 517 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень резервирования по кредитному портфелю: 5 место в рейтинге банков Самарской области и 199 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 386 место в рейтинге по Российской Федерации;

- По показателю – вложения в ценные бумаги: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 397 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – основные средства и нематериальные активы: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 578 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – средства предприятий и организаций: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 277 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – вклады физических лиц: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 493 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – ЛОРО-счета: 2 место в рейтинге банков Самарской области и 111 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – выпущенные ценные бумаги (векселя): 3 место в рейтинге банков Самарской области и 96 место в рейтинге по Российской Федерации;
- По показателю – валютный оборот к активам-нетто: 3 место в рейтинге банков Самарской области и 262 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив достаточности капитала (Н1): 6 место в рейтинге банков Самарской области и 502 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив мгновенной ликвидности (Н2): 9 место в рейтинге банков Самарской области и 415 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – норматив текущей ликвидности (Н3): 8 место в рейтинге банков Самарской области и 483 место в рейтинге по Российской Федерации.

## **2.6. Информация о перспективах развития кредитной организации**

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

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

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

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

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

### 1. Особые люди.

Актуальность направления объясняется следующими причинами:

- У данной аудитории зачастую имеются достаточные финансовые накопления, которыми Банк может эффективно пользоваться в силу маломобильности Особых Людей.

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

## 2. Экология.

Актуальность и преимущества данного направления:

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

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

Таким образом, основными целями стратегического развития Банка являются:

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

### **3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет Банка в отчетном периоде велся в соответствии со следующими нормативно-законодательными актами и внутренними документами:

- Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального банка Российской Федерации от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение ЦБ РФ № 385-П);
- Учетной политикой КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2015 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 189 от 26.12.2014 г.);
- Учетной политикой для целей налогообложения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2015 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 189 от 26.12.2014 г.).

#### **3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Центрального банка Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка.

#### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, являются обоснованными с учетом текущих обстоятельств.

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- Справедливая стоимость финансовых инструментов – если текущая (справедливая) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в бухгалтерском учете, не может быть надежно определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей и оценок.
- Стоимость ценных бумаг – в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличии признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.



- Резервы на возможные потери – Банк регулярно проводит анализ (оценку) активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудой и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П). Создание резервов по иным активам производится в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П).
- Операции со связанными с кредитной организацией сторонами – для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации, Банк применяет профессиональное суждение. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

##### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Наличные денежные средства  | 93 322                      | 8,74%                            | 89 285                      | 13,92%                           |
| 2.    | Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) | 49 668                      | 4,65%                            | 88 381                      | 13,78%                           |
| 3.    | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации                          | 924 393                     | 86,61%                           | 463 847                     | 72,30%                           |
| 4.    | Итого денежные средства и их эквиваленты  | 1 067 383                   | 100,00%                          | 641 513                     | 100,00%                          |

Остатки денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. не включают суммы 32 948 тыс. руб. и 33 964 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

##### **4.2. Чистая ссудная задолженность**

| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:                       | 2 100 142                   | 84,94%                           | 2 087 253                   | 82,97%                           |
| 1.1.  | кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 1 771 452                   | 71,64%                           | 1 070 540                   | 42,55%                           |

|      |  |           |         |           |         |
|------|--|-----------|---------|-----------|---------|
| 1.2. | кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям   | 9 250     | 0,37%   | 12 000    | 0,48%   |
| 1.3. | кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящиеся в государственной собственности  | 345       | 0,01%   | 560       | 0,02%   |
| 1.4. | кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям   | 48 731    | 1,97%   | 55 893    | 2,22%   |
| 1.5. | права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств  | 51 975    | 2,10%   | 55 125    | 2,19%   |
| 1.6. | права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)   | 215 601   | 8,72%   | 522 498   | 20,77%  |
| 1.7. | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 2 789     | 0,11%   | 370 637   | 14,73%  |
| 2.   | Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:  | 372 437   | 15,06%  | 428 463   | 17,03%  |
| 2.1. | жилищные ссуды   | 6 580     | 0,27%   | 9 850     | 0,39%   |
| 2.2. | ипотечные ссуды  | 108 464   | 4,39%   | 118 419   | 4,71%   |
| 2.3. | автокредиты  | 2 052     | 0,08%   | 4 389     | 0,17%   |
| 2.4. | потребительские ссуды  | 255 341   | 10,33%  | 295 805   | 11,76%  |
| 3.   | Итого ссудная задолженность  | 2 472 579 | 100,00% | 2 515 716 | 100,00% |
| 4.   | Резервы на возможные потери  | 375 447   | -       | 175 336   | -       |
| 5.   | Чистая ссудная задолженность   | 2 097 132 | -       | 2 340 380 | -       |

По состоянию на 01.07.2015 г. общее число заемщиков – юридических лиц составляет 50 (на 01.01.2015 г. – 52), общее число заемщиков – физических лиц составляет 1 899 (на 01.01.2015 г. – 2 097).

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

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Юридические лица, всего, в том числе:                           | 2 100 142                   | 84,94%                           | 2 087 253                   | 82,97%                           |
| 1.1.  | сельское хозяйство  | 272 341                     | 11,01%                           | 321 232                     | 12,77%                           |
| 1.2.  | транспорт и связь   | 185 601                     | 7,51%                            | 202 837                     | 8,06%                            |
| 1.3.  | оптовая и розничная торговля                                    | 334 967                     | 13,55%                           | 153 904                     | 6,12%                            |
| 1.4.  | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 73 563                      | 2,98%                            | 275 456                     | 10,95%                           |
| 1.5.  | обрабатывающие производства                                     | 152 893                     | 6,18%                            | 244 712                     | 9,73%                            |
| 1.6.  | строительство   | 164 945                     | 6,67%                            | 136 662                     | 5,43%                            |
| 1.7.  | финансовый сектор и финансовое посредничество                   | 639 466                     | 25,86%                           | 509 808                     | 20,26%                           |

|       |                              |           |         |           |         |
|-------|------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 1.8.  | гостиничный бизнес           | 48 500    | 1,96%   | 48 500    | 1,93%   |
| 1.9.  | образовательные услуги       | 9 595     | 0,39%   | 15 140    | 0,60%   |
| 1.10. | прочие виды деятельности     | 218 271   | 8,83%   | 179 002   | 7,12%   |
| 2.    | Физические лица              | 372 437   | 15,06%  | 428 463   | 17,03%  |
| 3.    | Итого ссудная задолженность  | 2 472 579 | 100,00% | 2 515 716 | 100,00% |
| 4.    | Резервы на возможные потери  | 375 447   | -       | 175 336   | -       |
| 5.    | Чистая ссудная задолженность | 2 097 132 | -       | 2 340 380 | -       |

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

| № п/п | Наименование статьи          | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                             |
|-------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|       |                              | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Абсолют. значение, тыс.руб. |
| 1.    | До 30 дней                   | 249 047                     | 10,07%                           | 473 521                     | 18,82%                      |
| 2.    | От 31 до 90 дней             | 473 501                     | 19,15%                           | 308 699                     | 12,27%                      |
| 3.    | От 91 до 180 дней            | 353 997                     | 14,32%                           | 486 429                     | 19,34%                      |
| 4.    | От 181 до 365 дней           | 748 086                     | 30,26%                           | 576 058                     | 22,90%                      |
| 5.    | Свыше 1 года                 | 610 636                     | 24,70%                           | 635 229                     | 25,25%                      |
| 6.    | Просроченная задолженность   | 37 312                      | 1,51%                            | 35 780                      | 1,42%                       |
| 7.    | Итого ссудная задолженность  | 2 472 579                   | 100,00%                          | 2 515 716                   | 100,00%                     |
| 8.    | Резервы на возможные потери  | 375 447                     | -                                | 175 336                     | X                           |
| 9.    | Чистая ссудная задолженность | 2 097 132                   | -                                | 2 340 380                   | X                           |

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

| № п/п | Наименование статьи                       | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Российская Федерация, всего, в том числе: | 2 472 506                   | 100,00%                          | 2 515 134                   | 99,98%                           |
| 1.1.  | Самарская область                         | 1 511 110                   | 68,50%                           | 1 239 193                   | 49,26%                           |
| 1.2.  | Краснодарский край                        | 124 804                     | 5,05%                            | 132 508                     | 5,27%                            |
| 1.3.  | Вологодская область                       | 30 408                      | 1,23%                            | 38 345                      | 1,52%                            |
| 1.4.  | г. Москва и Московская область            | 270 471                     | 6,08%                            | 261 411                     | 10,39%                           |
| 1.5.  | Ульяновская область                       | 535 713                     | 21,14%                           | 847 677                     | 33,54%                           |
| 2.    | Страны ближнего и дальнего зарубежья      | 73                          | 0,01%                            | 582                         | 0,02%                            |
| 3.    | Итого ссудная задолженность               | 2 472 579                   | 100,00%                          | 2 515 716                   | 100,00%                          |
| 4.    | Резервы на возможные потери               | 375 447                     | -                                | 175 336                     | -                                |
| 5.    | Чистая ссудная задолженность              | 2 097 132                   | -                                | 2 340 380                   | -                                |

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

| № п/п | Наименование статьи                        | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 143 158                     | 99,99%                           | 257 806                     | 99,99%                           |
| 1.1.  | корпоративные акции                        | 143 158                     | 99,99%                           | 257 806                     | 99,99%                           |

|    |   |         |         |         |         |
|----|---|---------|---------|---------|---------|
| 2. | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 10      | 0,01%   | 10      | 0,01%   |
| 3. | Итого вложения в ценные бумаги  | 143 168 | 100,00% | 257 816 | 100,00% |
| 4. | Резервы на возможные потери   | 27 257  | -       | 109 994 | -       |
| 5. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 115 911 | -       | 147 822 | -       |

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

Информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности представлена в таблице ниже.

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Оптовая торговля  | 129 128                     | 90,19%                           | 244 128                     | 94,70%                           |
| 2.    | Транспорт и связь   | 12 916                      | 9,02%                            | 12 916                      | 4,99%                            |
| 3.    | Химическое производство   | 1 113                       | 0,78%                            | 761                         | 0,30%                            |
| 4.    | Прочие  | 11                          | 0,01%                            | 11                          | 0,01%                            |
| 5.    | Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 143 168                     | 100,00%                          | 257 816                     | 100,00%                          |
| 6.    | Резервы на возможные потери   | 27 257                      | -                                | 109 994                     | -                                |
| 7.    | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 115 911                     | -                                | 147 822                     | -                                |

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| № п/п | Наименование статьи                                  | На 01.07.2015 г.                                      |                              |  | На 01.01.2015 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                              | 16 251  | 6 462                        | 9 789  | 16 924  | 5 791                        | 11 133   |
| 2.    | Компьютерное и информационное оборудование (системы) | 10 533  | 2 906                        | 7 627  | 6 057   | 1 372                        | 4 685  |
| 3.    | Транспортные средства                                | 11 325  | 5 676                        | 5 649  | 11 325  | 4 615                        | 6 710  |
| 4.    | Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование      | 2 389   | 725                          | 1 664  | 4 282   | 831                          | 3 451  |
| 5.    | Мебель   | 2 260   | 154                          | 2 106  | 329   | 44                           | 285  |
| 6.    | Материальные запасы                                  | 2   | -                            | 2  | 2   | -                            | 2  |
| 7.    | Итого  | 42 760  | 15 923                       | 26 837   | 38 919  | 12 653                       | 26 266   |

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 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

#### 4.5. Прочие активы

| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:                                     | 64 502                      | 76,30%                           | 46 774                      | 69,72%                           |
| 1.1.  | расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами            | 4 156                       | 4,92%                            | 4 157                       | 6,20%                            |
| 1.2.  | требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 47 673                      | 56,39%                           | 8 605                       | 12,83%                           |
| 1.3.  | просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам             | 10 276                      | 12,16%                           | 6 992                       | 10,42%                           |
| 1.4.  | требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты                        | 77                          | 0,09%                            | 339                         | 0,51%                            |
| 1.5.  | расчеты с ООО НКО «Вестерн Юнион»  | 1 959                       | 2,32%                            | 23 390                      | 34,87%                           |
| 1.6.  | прочие расчеты   | 361                         | 0,43%                            | 3 081                       | 4,59%                            |
| 2.    | Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:                                   | 20 034                      | 23,70%                           | 20 312                      | 30,28%                           |
| 2.1.  | расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)                             | 2 615                       | 3,09%                            | 4 565                       | 6,80%                            |
| 2.2.  | расчеты с работниками  | 1 158                       | 1,37%                            | 709                         | 1,06%                            |
| 2.3.  | расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками  | 10 871                      | 12,86%                           | 8 971                       | 13,37%                           |
| 2.4.  | расходы будущих периодов   | 5 390                       | 6,38%                            | 6 067                       | 9,04%                            |
| 3.    | Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери                                   | 84 536                      | 100,00%                          | 67 086                      | 100,00%                          |
| 4.    | Резервы на возможные потери  | 16 787                      | -                                | 7 086                       | -                                |
| 5.    | Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери                                | 67 749                      | -                                | 60 000                      | -                                |

#### 4.6. Средства кредитных организаций

| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Корреспондентские счета  | 193 107                     | 99,85%                           | 270 113                     | 92,64%                           |
| 2.    | Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета | 292                         | 0,15%                            | 21 473                      | 7,36%                            |
| 3.    | Итого средства кредитных организаций   | 193 399                     | 100,00%                          | 291 586                     | 100,00%                          |

#### 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Юридические лица, всего, в том числе:                           | 1 828 990                   | 76,70%                           | 1 273 056                   | 64,09%                           |
| 1.1.  | текущие и расчетные счета                                       | 970 602                     | 40,70%                           | 497 271                     | 25,04%                           |
| 1.2.  | срочные депозиты  | 858 388                     | 36,00%                           | 775 785                     | 39,06%                           |
| 2.    | Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:             | 9 212                       | 0,39%                            | 5 241                       | 0,26%                            |
| 2.1.  | текущие и расчетные счета                                       | 9 212                       | 0,39%                            | 5 241                       | 0,26%                            |
| 3.    | Физические лица, всего, в том числе:                            | 546 515                     | 22,92%                           | 707 941                     | 35,64%                           |
| 3.1.  | текущие счета (вклады до востребования)                         | 54 727                      | 2,29%                            | 55 109                      | 2,77%                            |
| 3.2.  | срочные вклады  | 491 788                     | 20,62%                           | 652 832                     | 32,87%                           |
| 4.    | Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 384 717                   | 100,00%                          | 1 986 238                   | 100,00%                          |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Физические лица   | 546 515                     | 22,92%                           | 707 941                     | 35,64%                           |
| 2.    | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 665 951                     | 27,93%                           | 550 955                     | 27,74%                           |
| 3.    | Транспорт   | 108 770                     | 4,56%                            | 110 706                     | 5,57%                            |
| 4.    | Здравоохранение   | 142 806                     | 5,99%                            | 156 849                     | 7,90%                            |
| 5.    | Производство  | 727 378                     | 30,50%                           | 161 569                     | 8,13%                            |
| 6.    | Страхование   | 25 467                      | 1,07%                            | 23 700                      | 1,19%                            |
| 7.    | Строительство   | 51 306                      | 2,15%                            | 134 536                     | 6,77%                            |
| 8.    | Торговля  | 79 541                      | 3,34%                            | 61 951                      | 3,12%                            |
| 9.    | Прочие виды деятельности  | 36 983                      | 1,55%                            | 78 031                      | 3,93%                            |
| 10    | Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 384 717                   | 100,00%                          | 1 986 238                   | 100,00%                          |

По состоянию на 01.07.2015 г. открыто: юридическим лицам – 801 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 19 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2015 г. – 645 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 18 счетов в иностранной валюте), физическим лицам – 8 050 счетов в валюте Российской Федерации и 242 счета в иностранной валюте (на 01.01.2015 г. – 8 199 счетов в валюте Российской Федерации и 482 счета в иностранной валюте).

В 1 полугодии 2015 г. КБ «РТС-Банк» (ЗАО) продолжил развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт. Общее количество выпущенных пластиковых карт по состоянию на 01.07.2015 г. составляет 5 258 (из них в: системе VISA – 3 867, системе NCC – 1 391), по состоянию на 01.01.2015 г. – 4 869 (из них: в системе VISA – 3 314, в системе NCC – 1 555).

По состоянию на 01.07.2015 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 21 (на 01.01.2015 г. – 22), из них: ОАО «Тольяттиазот», НУ «Центр отдыха ТоАЗ» (ДК), ОАО «Волгоцеммаш», ООО «Шекснинский комбинат древесных плит», ГАОУ СПО ТКСТП, ОАО «Ульяновскэнерго» и др.

#### 4.8. Выпущенные долговые обязательства

| № п/п | Наименование статьи                     | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Процентные векселя по срокам погашения: |                             |                                  |                             |                                  |
| 1.1.  | до востребования                        | 2 010                       | 0,40%                            | 2 010                       | 0,39%                            |
| 1.2.  | до 30 дней                              | -                           | -                                | -                           | -                                |
| 1.3.  | от 31 до 90 дней                        | -                           | -                                | 467 057                     | 91,75%                           |
| 1.4.  | от 91 до 180 дней                       | -                           | -                                | -                           | -                                |
| 1.5.  | от 181 до 365 дней                      | 460 960                     | 91,65%                           | -                           | -                                |
| 1.6.  | свыше 1 года                            | 40 000                      | 7,95%                            | 40 000                      | 7,86%                            |
| 2.    | Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 502 970                     | 100,00%                          | 509 067                     | 100,00%                          |

Выпущенные долговые ценные бумаги номинированы в российских рублях и долларах США.

#### 4.9. Прочие обязательства

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|---|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |   | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:   | 27 210                      | 94,23%                           | 16 847                      | 92,24%                           |
| 1.1.  | незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 9 176                       | 31,78%                           | 6 000                       | 32,85%                           |
| 1.2.  | обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам                    | 16 113                      | 55,80%                           | 10 528                      | 57,64%                           |
| 1.3.  | суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения   | 7                           | 0,02%                            | 177                         | 0,97%                            |
| 1.4.  | обязательства по прочим операциям   | 1 914                       | 6,63%                            | 142                         | 0,78%                            |
| 2.    | Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:   | 1 667                       | 5,77%                            | 1 417                       | 7,76%                            |
| 2.1.  | расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)  | 1 365                       | 4,73%                            | 229                         | 1,25%                            |
| 2.2.  | расчеты с работниками   | -                           | -                                | 519                         | 2,84%                            |
| 2.3.  | доходы будущих периодов   | -                           | -                                | 172                         | 0,94%                            |
| 2.4.  | излишки в банкоматах и платежных терминалах   | 302                         | 1,05%                            | 497                         | 2,72%                            |
| 3.    | Итого прочие обязательства  | 28 877                      | 100,00%                          | 18 264                      | 100,00%                          |

#### 4.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

По состоянию на 01.07.2015 г. фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют 7 501 тыс. руб., в

том числе: резервы по неиспользованным кредитным линиям – 7 354 тыс. руб., резервы по портфелю неиспользованных кредитных линий – 81 тыс. руб., резервы по выданным гарантиям и поручительствам – 66 тыс. руб.

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

#### 4.11. Средства акционеров (участников)

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.2015 г. составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 175 000 тыс. руб.):

| № п/п | Наименование статьи    | На 01.07.2015 г.      |                    |                  | На 01.01.2015 г.      |                    |                  |
|-------|------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------|
|       |                        | Количество акций, шт. | Номинал, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. | Количество акций, шт. | Номинал, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| 1.    | Обыкновенные акции     | 17 500                | 10                 | 175 000          | 17 500                | 10                 | 175 000          |
| 2.    | Итого уставный капитал | -                     | -                  | 175 000          | -                     | -                  | 175 000          |

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

#### 4.12. Внебалансовые обязательства

| № п/п | Наименование статьи                        | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Безотзывные обязательства:                 | 312 601                     | 97,93%                           | 392 976                     | 98,26%                           |
| 1.1.  | неиспользованные кредитные линии           | 58 179                      | 18,23%                           | 119 251                     | 29,82%                           |
| 1.2.  | портфель неиспользованных кредитных линий  | 3 912                       | 1,23%                            | 4 308                       | 1,08%                            |
| 1.3.  | обязательства по поставке денежных средств | 250 510                     | 78,48%                           | 269 417                     | 67,37%                           |
| 2.    | Выданные гарантии и поручительства         | 6 616                       | 2,07%                            | 6 947                       | 1,74%                            |
| 3.    | Итого внебалансовые обязательства          | 319 217                     | 100,00%                          | 399 923                     | 100,00%                          |

### **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

#### 5.1. Процентные доходы и расходы

| № п/п  | Наименование статьи   | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|--------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.     | Процентные доходы:  |                                |                                |
| 1.1.   | от размещения средств в Банке России и кредитных организациях | 1 246                          | 6 869                          |
| 1.2.   | от ссуд, предоставленных клиентам, всего, в том числе:        | 156 568                        | 161 432                        |
| 1.2.1. | юридическим лицам   | 126 585                        | 121 388                        |
| 1.2.2. | физическим лицам  | 29 983                         | 40 044                         |
| 1.3.   | от вложений в ценные бумаги                                   | -                              | 136                            |



|        |  |         |         |
|--------|--|---------|---------|
| 2.     | Итого процентные доходы  | 157 814 | 168 437 |
| 3.     | Процентные расходы:  |         |         |
| 3.1.   | по привлеченным средствам от Банка России и кредитных организациях | 15 792  | 20 654  |
| 3.2.   | по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:            | 71 115  | 58 936  |
| 3.2.1. | юридических лиц  | 38 380  | 32 387  |
| 3.2.2. | физических лиц   | 32 735  | 26 549  |
| 3.3.   | по выпущенным долговым обязательствам                              | 8 118   | 2 598   |
| 4.     | Итого процентные расходы   | 95 025  | 82 188  |
| 5.     | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)          | 62 789  | 86 249  |

## 5.2. Изменение резервов на возможные потери

| № п/п | Наименование статьи  | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|-------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | Доходы от восстановления резервов:                             |                                |                                |
| 1.1.  | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность              | 266 790                        | 116 224                        |
| 1.2.  | ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 173 104                        | -                              |
| 1.3.  | требования по процентам, комиссиям                             | 9 865                          | 5 779                          |
| 1.4.  | прочие активы  | 1                              | -                              |
| 1.6.  | неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии | 119 140                        | 43 903                         |
| 2.    | Итого доходы от восстановления резервов                        | 568 900                        | 165 906                        |
| 3.    | Расходы от создания резервов:                                  |                                |                                |
| 3.1.  | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность              | 466 947                        | 133 174                        |
| 3.2.  | ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 90 367                         | -                              |
| 3.3.  | требования по процентам, комиссиям                             | 19 520                         | 10 224                         |
| 3.4.  | прочие активы  | -                              | 501                            |
| 3.5.  | неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии | 99 623                         | 38 688                         |
| 4.    | Итого расходы от создания резервов                             | 676 457                        | 182 587                        |
| 5.    | Итого изменение резервов на возможные потери                   | -107 557                       | -16 681                        |

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

| № п/п | Наименование статьи  | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|-------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами   | 98 831                         | -                              |
| 2.    | Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами   | 119 454                        | 300                            |
| 3.    | Итого чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -20 623                        | -300                           |

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

| № п/п | Наименование статьи   | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме | 193 200                        | 5 937                          |
| 2.    | Расходы по купле-продаже иностранной валюты                 | 157 464                        | 4 494                          |

|    |   |        |       |
|----|---|--------|-------|
|    | в наличной форме  |        |       |
| 3. | Итого чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 35 736 | 1 443 |

### 5.5. Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты

| № п/п | Наименование статьи  | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|-------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | Положительная переоценка средств в иностранной валюте  | 1 653 287                      | 122 417                        |
| 2.    | Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте  | 1 699 684                      | 122 550                        |
| 3.    | Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | -46 397                        | -133                           |

### 5.6. Комиссионные доходы и расходы

| № п/п | Наименование статьи   | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | Комиссионные доходы:  |                                |                                |
| 1.1.  | вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов  | 8 861                          | 1 889                          |
| 1.2.  | вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание   | 10 902                         | 9 905                          |
| 1.3.  | доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств  | -                              | 109                            |
| 1.4.  | прочие комиссионные вознаграждения  | 2 403                          | 779                            |
| 2.    | Итого комиссионные доходы   | 22 166                         | 12 682                         |
| 3.    | Комиссионные расходы:   |                                |                                |
| 3.1.  | комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                        | 284                            | 52                             |
| 3.2.  | комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 5 778                          | 3 217                          |
| 3.3.  | прочие комиссионные сборы и другие операции   | 552                            | 238                            |
| 4.    | Итого комиссионные расходы  | 6 614                          | 3 507                          |
| 5.    | Чистые комиссионные доходы (расходы)  | 15 552                         | 9 175                          |

### 5.7. Прочие операционные доходы

| № п/п | Наименование статьи                   | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|-------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | От операций с драгоценными металлами  | 71                             | 8                              |
| 2.    | Прочие операционные доходы            | 31                             | 21                             |
| 3.    | От безвозмездно полученного имущества | -                              | 46 600                         |
| 4.    | Другие доходы                         | 135                            | 204                            |
| 5.    | Итого прочие операционные доходы      | 237                            | 46 833                         |

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

| № п/п | Наименование статьи                                   | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:  | 28 982                         | 29 967                         |
| 1.1.  | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 22 597                         | 23 888                         |

|      |   |        |        |
|------|---|--------|--------|
| 1.2  | налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 6 385  | 6 079  |
| 2.   | Амортизация по основным средствам   | 3 270  | 2 654  |
| 3.   | Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:  | 19 035 | 22 973 |
| 3.1. | расходы по ремонту основных средств и другого имущества   | 2 656  | 5 009  |
| 3.2. | расходы на содержание основных средств и другого имущества  | 3 248  | 2 540  |
| 3.3. | арендная плата  | 11 652 | 11 963 |
| 3.4. | по списанию стоимости материальных запасов  | 1 479  | 3 461  |
| 4.   | Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:   | 10 693 | 9 948  |
| 4.1. | подготовка и переподготовка кадров  | 321    | 337    |
| 4.2. | служебные командировки  | 714    | 976    |
| 4.3. | охрана  | 598    | 460    |
| 4.4. | реклама   | 904    | 1 125  |
| 4.5. | представительские расходы   | 481    | 410    |
| 4.6. | услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем  | 5 209  | 3 356  |
| 4.7. | страхование   | 1 576  | 1 575  |
| 4.8. | аудит   | 510    | 95     |
| 4.9. | другие организационные и управленческие расходы   | 380    | 1 614  |
| 5.   | Прочие расходы, всего, в том числе:   | 507    | 918    |
| 5.1. | штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям   | 68     | 59     |
| 5.2. | расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы   | 230    | 619    |
| 5.3. | расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий | 86     | 45     |
| 5.4. | другие расходы  | 123    | 195    |
| 6.   | Прочие расходы  | 113    | 15     |
| 7.   | Итого операционные расходы  | 62 600 | 66 475 |

### 5.9. Расходы по налогам

| № п/п | Наименование статьи                   | 1 полугодие 2015 г., тыс. руб. | 1 полугодие 2014 г., тыс. руб. |
|-------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | Налог на имущество организаций        | 108                            | 121                            |
| 2.    | Налог на добавленную стоимость        | 1 039                          | 2 072                          |
| 3.    | Государственные пошлины               | 139                            | 143                            |
| 4.    | Транспортный налог                    | 24                             | 23                             |
| 5.    | Плата за загрязнение окружающей среды | 1                              | 1                              |
| 6.    | Налог на прибыль                      | 306                            | 737                            |
| 7.    | Итого расход по налогам               | 1 617                          | 3 097                          |

### **6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

#### **6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках капитала кредитной**

**организацией в разрезе инструментов (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. включали следующие компоненты:

| № п/п    | Наименование статьи  | На<br>01.07.2015 г.,<br>тыс. руб. | Уд. вес в<br>общей<br>структуре,<br>% | На<br>01.01.2015 г.,<br>тыс. руб. | Уд. вес в<br>общей<br>структуре,<br>% |
|----------|--|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| 1.       | Собственные средства (капитал),<br>всего, в том числе:                         | 520 267                           | 100,00%                               | 644 241                           | 100,00%                               |
| 1.1.     | Основной капитал, в том числе:   | 322 059                           | 61,90%                                | 450 718                           | 69,96%                                |
| 1.1.1.   | Базовый капитал, в том<br>числе:   | 289 267                           | 55,60%                                | 413 241                           | 64,14%                                |
| 1.1.1.1. | Уставный капитал,<br>сформированный<br>обыкновенными<br>акциями                | 175 000                           | -                                     | 175 000                           | -                                     |
| 1.1.1.2. | Эмиссионный доход,<br>сформированный при<br>размещении<br>обыкновенных акций   | 2 412                             | -                                     | 2 412                             | -                                     |
| 1.1.1.3. | Резервный фонд,<br>сформированный за счет<br>прибыли<br>предшествующих лет     | 8 750                             | -                                     | 8 750                             | -                                     |
| 1.1.1.4. | Нераспределенная<br>прибыль<br>(подтвержденная<br>аудиторской<br>организацией) | 232 975                           | -                                     | 227 079                           | -                                     |
| 1.1.1.5. | Убыток текущего года   | -129 870                          | -                                     | -                                 | -                                     |
| 1.1.2.   | Добавочный капитал, в том<br>числе:  | 32 792                            | 6,30%                                 | 37 477                            | 5,82%                                 |

|        |  |         |        |         |        |
|--------|--|---------|--------|---------|--------|
| 1.2.1. | Субординированный заем с дополнительными условиями           | 32 792  | -      | 37 477  | -      |
| 1.2.   | Дополнительный капитал, в том числе:                         | 198 208 | 38,10% | 193 523 | 30,04% |
| 1.2.1. | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) | 198 208 | -      | 193 523 |        |

По состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. Банк включил в расчет собственных средств (капитала) субординированные депозиты, привлеченные от ООО «ТОМЕТ» в размере 183 000 тыс. руб. (срок погашения в соответствии с дополнительным соглашением № 1 от 19.11.2013 г. – 26.08.2044 г., процентная ставка с 27.08.2008 г. по 26.08.2019 г. – 6% годовых, в период с 27.08.2019 г. по 26.08.2044 г. – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых) и 48 000 тыс. руб. (срок погашения – 31.10.2043 г., процентная ставка – ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых). При этом 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.

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

Банк полностью соблюдает все установленные требования в отношении величины базового капитала Банка, величины основного капитала Банка и величины собственных средств (капитала) Банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Центрального банка Российской Федерации от 28.12.2012 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 Банке расчет и контроль нормативов достаточности капитала осуществляется (отслеживается) на ежедневной основе. В течение отчетного периода, нормативы достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – выполнялись (соблюдались).

Информация о регуляторном риске (общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом) и выполнении нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. представлены в таблице ниже:

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.,<br>тыс. руб. | На 01.01.2015 г.,<br>тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.    | Стандартный риск по балансовым активам                          | 1 799 214                      | 2 105 355                      |
| 2.    | Операции с пониженным коэффициентом риска                       | 4 751                          | 5 813                          |
| 3.    | Операции с повышенным коэффициентом риска                       | 1 279 803                      | 1 278 731                      |
| 4.    | Риск по операциям со связанными лицами                          | 19 770                         | 19 017                         |
| 5.    | Кредитный риск по внебалансовым обязательствам                  | 6 550                          | 6 878                          |
| 6.    | Рыночный риск   | 18 568                         | -                              |
| 7.    | Операционный риск (с учетом коэффициента)                       | 368 600                        | 252 075                        |
| 8.    | Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом                | 3 497 256                      | 3 667 869                      |
| 9.    | Базовый капитал   | 289 267                        | 413 241                        |
| 10.   | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %              | 8,27%                          | 11,27%                         |
| 11.   | Основной капитал  | 322 059                        | 450 718                        |
| 12.   | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %             | 9,21%                          | 12,29%                         |
| 13.   | Собственные средства (капитал)                                  | 520 267                        | 644 241                        |
| 14.   | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), % | 14,88%                         | 17,56%                         |

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

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.,<br>тыс. руб. | На 01.01.2015 г.,<br>тыс. руб. | Абсолют.<br>отклон.<br>(+/-), тыс.руб. | Относит.<br>отклон., % |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------------|--|------------------------|
| 1.    | Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:                     | 426 992                        | 319 434                        | 107 558                                | 33,67%                 |
| 1.1.  | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                   | 389 521                        | 179 696                        | 209 825                                | 116,77%                |
| 1.2.  | по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи                                      | 27 257                         | 109 994                        | -82 737                                | -75,22%                |
| 1.2.  | по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 2 713                          | 2 726                          | 13                                     | 0,48%                  |

|      |   |       |        |         |         |
|------|---|-------|--------|---------|---------|
| 1.3. | по условным<br>обязательствам<br>кредитного характера,<br>отраженным на<br>внебалансовых счетах | 7 501 | 27 018 | -19 517 | -72,24% |
|------|---|-------|--------|---------|---------|

В целом, по состоянию на 01.07.2015 г. обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 426 992 тыс. руб. Резервы на возможные потери за 1 полугодие 2015 г. увеличились на 107 558 тыс. руб., или 33,67%.

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

### **7.1. Информация о расчете обязательных нормативов**

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 139-И). Инструкция ЦБ РФ № 139-И устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

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

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

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) устанавливается в размере 5%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточного основного капитала (Н1.2) устанавливается в размере 6%, минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 устанавливается в размере 10%.

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

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

Минимально допустимое числовое значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) устанавливается в размере 15%.

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

Минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н3) устанавливается в размере 50%.

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

Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается в размере 120%.

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

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в размере 25%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. В соответствии со ст. 65 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается в размере 800%.



Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), устанавливается в размере 50%.

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

Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) устанавливается в размере 3%.

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

Максимально допустимое числовое значение норматива использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) устанавливается в размере 25%.

## **7.2. Информация о показателе финансового рычага**

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

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

условных обязательств кредитного характера и

кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление банковских рисков;

- препятствовать проведению Банком чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

Показатель финансового рычага Банка за 2 квартал 2015 г. снизился на 0,7% и составил 9,5%. Данное снижение произошло за счет роста величины балансовых активов под риском (в большей степени за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях) и признается несущественным.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 21 подразд. 2.2 ф. 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага») по состоянию на 01.07.2015 г. составляет 3 388 718 тыс. руб. (на 01.04.2015 г. составляет 3 262 386 тыс. руб.). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (гр. 4 стр. 8 подразд. 2.1 ф.0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага») составляет 3 385 799 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2015 г. составляет 3 259 598 тыс. руб.). Разница между данными показателями по состоянию на 01.07.2015 г. составляет 2 919 тыс. руб. (на 01.04.2015 г. составляет 2 788 тыс. руб.) и признается несущественной.

## **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 имеющих ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не представляется в связи с отсутствием самостоятельных хозяйствующих подразделений Банка.

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

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

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

В Банке утверждена Политика управления рисками в КБ «РТС-Банк» (ЗАО), которая определяет цели, принципы и задачи управления рисками, виды рисков, которым подвержен Банк, инструменты управления рисками в Банке.

Основными целями управления рисками являются:

- Построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;

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

Задачи Банка в сфере управления рисками:

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

Управление банковскими рисками осуществляется на основе следующих принципов:

- Целенаправленность процесса – соответствие процесса управления рисками специфике направлений деятельности Банка.
- Непрерывность – осуществление процесса управления рисками на постоянной основе.
- Цикличность – осуществление 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):

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

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

### **9.1.1. Система управления рисками**

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

В рамках действующей системы риск-менеджмента КБ «РТС-Банк» (ЗАО):

- Наблюдательный Совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- Правление Банка обеспечивает и организывает эффективную систему управления рисками в кредитной организации.
- Служба управления рисками Банка является независимым (от подразделений, непосредственно осуществляющих банковские операции) подразделением, ответственным за оценку принимаемых рисков, организацию работы по анализу, оценке и снижению (ограничению) основных видов рисков.
- Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля Банка отвечают за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, регулирующих деятельность Банка, а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка.
- Оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения Банка и осуществляются на всех организационных уровнях. Структура управления рисками в части распределения принимаемых рисков по структурным подразделениям предусматривает участие в процессе оценки и управления рисков, возникающих на данном участке, каждого подразделения вплоть до каждого сотрудника, в ходе осуществления ими своих должностных обязанностей, функций и полномочий в рамках утвержденных Банком инструкций, положений, регламентов и процедур.

### **9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки**

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

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

### **9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков**

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

Основными методами минимизации рисков являются следующие:

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

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

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

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

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

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

#### **9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков**

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

### **9.2. Информация о каждом значимом виде рисков**

#### **9.2.1. Кредитный риск**

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

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

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

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий:

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

Основными способами минимизации кредитных рисков являются:

- Отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования;
- Требование обеспеченности кредитов;
- Создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П;
- Установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимитов на контрагентов, лимитов на проведение отдельных операций и пр.;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг состояния залогового имущества и др.

Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика (группы связанных заемщиков).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с Кредитной политикой КБ «РТС-Банк» (ЗАО), Положением об организации управления кредитным риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

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

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

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

По состоянию на 01.07.2015 г.:

| № п/п | Наименование статьи | Стоимость активов | Активы (инструменты) | Стоимость активов |
|-------|---------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|-------|---------------------|-------------------|----------------------|-------------------|

|      |   | (инструментов),<br>тыс. руб. | за вычетом<br>сформированных<br>резервов на<br>возможные<br>потери, тыс. руб. | (инструментов),<br>взвешенных по<br>уровню риска,<br>тыс. руб. |
|------|---|------------------------------|---|--|
| 1.   | Кредитный риск по активам,<br>отраженным на балансовых счетах,<br>всего, в том числе:     | 2 899 998                    | 2 762 907   | 1 799 214  |
| 1.1. | активы с коэффициентом риска 0%   | 874 631                      | 874 631   | 0  |
| 1.2. | активы с коэффициентом риска 20%  | 111 327                      | 111 327   | 22 265   |
| 1.3. | активы с коэффициентом риска 100%   | 1 914 040                    | 1 776 949   | 1 776 949  |
| 2.   | Активы с пониженными<br>коэффициентами риска, всего, в том<br>числе:                      | 7 575                        | 7 541   | 4 751  |
| 2.1. | ипотечные ссуды с коэффициентом<br>риска 50%  | 2 648                        | 2 637   | 1 318  |
| 2.2. | ипотечные ссуды с коэффициентом<br>риска 70%  | 4 927                        | 4 904   | 3 433  |
| 3.   | Активы с повышенными<br>коэффициентами риска, всего, в том<br>числе:                      | 920 970                      | 639 703   | 1 299 573  |
| 3.1. | с коэффициентом риска 130%  | 17 083                       | 15 208  | 19 770   |
| 3.2. | с коэффициентом риска 150%  | 852 799                      | 584 135   | 876 203  |
| 3.3. | с коэффициентом риска 1000%   | 51 088                       | 40 360  | 403 600  |
| 4.   | Кредитный риск по условным<br>обязательствам кредитного характера,<br>всего, в том числе: | 68 707                       | 61 206  | 6 550  |
| 4.1. | по финансовым инструментам с<br>высоким риском  | 6 616                        | 6 550   | 6 550  |
| 4.2. | по финансовым инструментам без<br>риска   | 62 091                       | 54 656  | 0  |
| 5.   | Итого   | 3 897 250                    | 3 471 357   | 3 110 088  |

По состоянию на 01.01.2015 г.:

| №<br>п/п | Наименование статьи   | Стоимость<br>активов<br>(инструментов),<br>тыс. руб. | Активы<br>(инструменты)<br>за вычетом<br>сформированных<br>резервов на<br>возможные<br>потери, тыс. руб. | Стоимость<br>активов<br>(инструментов),<br>взвешенных по<br>уровню риска,<br>тыс. руб. |
|----------|---|--|--|--|
| 1.       | Кредитный риск по активам,<br>отраженным на балансовых счетах,<br>всего, в том числе: | 2 971 044  | 2 830 772  | 2 105 355  |
| 1.1.     | активы с коэффициентом риска 0%   | 708 971  | 708 971  | 0  |
| 1.2.     | активы с коэффициентом риска 20%  | 20 558   | 20 558   | 4 112  |
| 1.3.     | активы с коэффициентом риска 100%   | 2 241 515  | 2 101 243  | 2 101 243  |
| 2.       | Активы с пониженными<br>коэффициентами риска, всего, в том<br>числе:                  | 8 342  | 8 304  | 5 813  |
| 2.1.     | ипотечные ссуды с коэффициентом<br>риска 50%  | -  | -  | -  |
| 2.2.     | ипотечные ссуды с коэффициентом<br>риска 70%  | 8 342  | 8 304  | 5 813  |
| 3.       | Активы с повышенными<br>коэффициентами риска, всего, в том<br>числе:                  | 545 847  | 396 607  | 1 281 507  |
| 3.1.     | с коэффициентом риска 130%  | 16 268   | 14 628   | 19 017   |
| 3.2.     | с коэффициентом риска 150%  | 382 088  | 300 859  | 451 289  |
| 3.3.     | с коэффициентом риска 1000%   | 147 491  | 81 120   | 811 201  |



|      |   |           |           |           |
|------|---|-----------|-----------|-----------|
| 4.   | Кредиты на потребительские цели   | 17 131    | 14 765    | 16 241    |
| 4.1. | с коэффициентом риска 110%  | 17 131    | 14 765    | 16 241    |
| 5.   | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 130 506   | 103 488   | 6 878     |
| 5.1. | по финансовым инструментам с высоким риском   | 6 947     | 6 878     | 6 878     |
| 5.2. | по финансовым инструментам без риска  | 123 559   | 96 610    | 0         |
| 6.   | Итого   | 3 672 870 | 3 353 936 | 3 415 794 |

- Показатели, характеризующие качество активов Банка:

| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г., % | На 01.01.2015 г., % |
|-------|--|---------------------|---------------------|
| 1.    | Доля ссуд I - II категории качества  | 31,5%               | 58,0%               |
| 2.    | Доля ссуд III категории качества   | 54,4%               | 30,4%               |
| 3.    | Доля ссуд IV - V категории качества  | 14,1%               | 11,6%               |
| 4.    | Показатель качества ссуд   | 2,2%                | 1,5%                |
| 5.    | Показатель риска потерь  | 234,7%              | 126,9%              |
| 6.    | Доля просроченной задолженности (в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности)  | 1,5%                | 1,2%                |
| 6.1.  | юридических лиц  | 0,9%                | 0,9%                |
| 6.2.  | физических лиц   | 4,9%                | 2,7%                |
| 7.    | Доля пролонгированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности   | 29,3%               | 7,7%                |
| 8.    | Доля реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности  | 36,7%               | 10,9%               |
| 9.    | Отраслевая диверсификация кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (доля трех крупнейших отраслей в ссудном портфеле)    | 59,4%               | 53,0%               |
| 10.   | Обеспечение без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий  | 96,6%               | 97,2%               |
| 11.   | Обеспечение с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий   | 168,0%              | 189,9%              |
| 12.   | Показатель размера резервов на возможные потери и иным активам   | 48,8%               | 36,4%               |
| 13.   | Коэффициент резервирования по ссудам   | 15,2%               | 7,0%                |
| 14.   | Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6)                                       | 21,5%               | 20,8%               |
| 15.   | Максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7)   | 201,2%              | 198,8%              |
| 16.   | Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов  | 30,7%               | 39,4%               |
| 17.   | Концентрация рисков на акционеров (норматив Н9.1)  | 0,0%                | 0,0%                |
| 18.   | Концентрация рисков на инсайдеров Банка (норматив Н10.1)   | 1,6%                | 1,3%                |
| 19.   | Концентрация риска использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (норматив Н12) | 19,6%               | 20,8%               |

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

По состоянию на 01.07.2015 г. (тыс. руб.):

| № п/п | Состав активов  | Сумма требования | Категория качества |         |           |         |        | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Резерв на возможные потери |                                |         |                           |         |        |        |
|-------|---|------------------|--------------------|---------|-----------|---------|--------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------|---------------------------|---------|--------|--------|
|       |   |                  | I                  | II      | III       | IV      | V      | до 30 дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | Итого   | Фактически сформированный |         |        |        |
|       |   |                  |                    |         |           |         |        |                            |                  |                   |                |                            |                                |         | II                        | III     | IV     | V      |
| 1.    | Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:  | 3 560 535        | 1 174 975          | 561 400 | 1 475 003 | 280 899 | 68 258 | 688                        | 0                | 301               | 36 323         | 657 037                    | 655 571                        | 403 204 | 26 478                    | 236 502 | 73 584 | 66 640 |
| 1.1.  | Кредиты (займы) и размещенные депозиты  | 2 202 215        | 75 338             | 452 363 | 1 333 261 | 279 795 | 61 458 | 688                        |                  | 301               | 36 323         | 617 187                    | 617 187                        | 364 820 | 25 027                    | 206 932 | 73 021 | 59 840 |
| 1.2.  | Вложения в ценные бумаги  | 143 158          |                    | 14 030  | 129 128   |         |        |                            |                  |                   |                | 27 257                     | 27 257                         | 27 257  | 140                       | 27 117  |        |        |
| 1.3.  | Требования по сделкам по приобретению права требования  | 267 576          | 155 339            | 95 007  | 9 826     | 1 104   | 6 300  |                            |                  |                   |                | 11 703                     | 10 237                         | 10 237  | 1 311                     | 2 063   | 563    | 6 300  |
| 1.4.  | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 2 788            |                    |         | 2 788     |         |        |                            |                  |                   |                | 390                        | 390                            | 390     |                           | 390     |        |        |
| 1.5.  | Прочие требования   | 944 798          | 944 298            |         |           |         | 500    |                            |                  |                   |                | 500                        | 500                            | 500     |                           |         |        | 500    |
| 2.    | Требования по получению процентных доходов  | 58 310           | 1 148              | 11 405  | 35 867    | 576     | 9 314  |                            |                  | 120               | 10 156         | 16 287                     | 16 287                         | 16 287  | 837                       | 6 112   | 265    | 9 073  |

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

| № п/п | Состав активов  | Сумма требования | Категория качества |           |           |         |        | Просроченная задолженность |                  |                   |                | Резерв на возможные потери |                                |         |                           |         |       |        |
|-------|---|------------------|--------------------|-----------|-----------|---------|--------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------|---------------------------|---------|-------|--------|
|       |   |                  | I                  | II        | III       | IV      | V      | до 30 дней                 | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | Расчетный                  | Расчетный с учетом обеспечения | Итого   | Фактически сформированный |         |       |        |
|       |   |                  |                    |           |           |         |        |                            |                  |                   |                |                            |                                |         | II                        | III     | IV    | V      |
| 1.    | Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:  | 3 283 093        | 893 332            | 1 088 180 | 1 008 096 | 239 071 | 54 414 | 41                         |                  | 32                | 29 407         | 526 842                    | 292 416                        | 285 831 | 21 723                    | 203 958 | 8 330 | 51 820 |
| 1.1.  | Кредиты (займы) и размещенные депозиты  | 1 567 456        | 68 507             | 663 973   | 548 502   | 238 861 | 47 613 | 41                         |                  | 32                | 29 407         | 341 625                    | 108 411                        | 108 411 | 7 812                     | 47 250  | 8 330 | 45 019 |
| 1.2.  | Вложения в ценные бумаги  | 257 806          |                    | 13 678    | 244 128   |         |        |                            |                  |                   |                | 109 994                    | 109 994                        | 109 994 | 137                       | 109 857 |       |        |
| 1.3.  | Требования по сделкам по приобретению права требования  | 577 623          | 68 965             | 410 529   | 91 829    |         | 6 300  |                            |                  |                   |                | 42 173                     | 40 961                         | 40 961  | 13 774                    | 20 887  |       | 6 300  |
| 1.4.  | Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 370 637          | 247 000            |           | 123 637   |         |        |                            |                  |                   |                | 25 964                     | 25 964                         | 25 964  |                           | 25 964  |       |        |
| 1.5.  | Прочие требования   | 509 571          | 508 860            |           |           | 210     | 501    |                            |                  |                   |                | 501                        | 501                            | 501     |                           |         |       | 501    |
| 2.    | Требования по получению процентных доходов  | 15 221           | 320                | 5 619     | 1 919     | 1 148   | 6 215  | 67                         |                  | 16                | 4 136          | 6 585                      | 6 585                          | 6 585   | 32                        | 432     | 280   | 5 841  |

- Информация о характере, видах и стоимости обеспечения:

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

| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Необеспеченные кредиты   | 550 426                     | 17,13%                           | 189 427                     | 15,86%                           |
| 2.    | Обеспеченные кредиты, в том числе:                                   | 1331327                     | 41,43%                           | 1 004 691                   | 84,14%                           |
| 2.1.  | внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства | 164 012                     | 5,10%                            | 167 098                     | 13,99%                           |
| 2.2.  | недвижимостью  | 432 537                     | 13,46%                           | 362 679                     | 30,37%                           |
| 2.3.  | поручительствами и банковскими гарантиями                            | 33 828                      | 1,05%                            | 81 994                      | 6,87%                            |
| 2.4.  | ценными бумагами   | 252 655                     | 7,86%                            | 252 801                     | 21,17%                           |
| 2.5.  | запасы, в том числе товары в обороте                                 | 18 887                      | 0,59%                            | 20 551                      | 1,72%                            |
| 2.6.  | прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)  | 429 409                     | 13,36%                           | 119 568                     | 10,01%                           |
| 3.    | Итого кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей      | 3 213 081                   | 100,00%                          | 1 194 118                   | 100,00%                          |

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

| № п/п | Наименование статьи   | 01.07.2015 г., тыс. руб. | На 01.01.2015 г., тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------|-----------------------------|
| 1.    | Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:  | 3 007 703                | 2 411 611                   |
| 1.1.  | внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства   | 631 953                  | 663 971                     |
| 1.2.  | недвижимость  | 736 317                  | 757 869                     |
| 1.3.  | поручительства и банковские гарантии  | 840 196                  | 1 057 446                   |
| 1.4.  | ценные бумаги   | 337 821                  | 508 807                     |
| 1.5.  | запасы, в том числе товары в обороте  | 29 900                   | 29 900                      |
| 1.6.  | прочее обеспечение (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.) | 431 515                  | 451 064                     |

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

| № п/п | Наименование статьи   | 01.07.2015 г., тыс. руб. | На 01.01.2015 г., тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------|-----------------------------|
| 1.    | Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе: | 767 571                  | 1 238 126                   |
| 1.1.  | обеспечение 1 категории качества                                | 858 681                  | 507 057                     |
| 1.2.  | обеспечение 2 категории качества                                | 767 571                  | 731 069                     |

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

| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г.            |                                  | На 01.01.2015 г.            |                                  |
|-------|--|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|       |  | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % | Абсолют. значение, тыс.руб. | Удельн. вес в общей структуре, % |
| 1.    | Необеспеченные кредиты   | 76 511                      | 20,54%                           | 95 045                      | 22,18%                           |
| 2.    | Обеспеченные кредиты, в том числе:                                   | 295 926                     | 79,46%                           | 333 418                     | 77,82%                           |
| 2.1.  | внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства | 15 534                      | 4,17%                            | 17 428                      | 4,07%                            |
| 2.2.  | недвижимостью  | 175 960                     | 47,25%                           | 194 172                     | 45,32%                           |
| 2.3.  | поручительствами и банковскими гарантиями                            | 56 089                      | 15,06%                           | 65 326                      | 15,25%                           |
| 2.4.  | ценными бумагами   | 48 343                      | 12,98%                           | 56 492                      | 13,18%                           |
| 3.    | Итого кредиты физических лиц   | 372 437                     | 100,00%                          | 428 463                     | 100,00%                          |

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

| № п/п | Наименование статьи   | 01.07.2015 г., тыс. руб. | На 01.01.2015 г., тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------|-----------------------------|
| 1.    | Стоимость полученного обеспечения всего, в том числе по видам:  | 619 542                  | 642 888                     |
| 1.1.  | внеоборотные активы, включая оборудование и транспортные средства   | 10 957                   | 21 353                      |
| 1.2.  | недвижимость  | 336 939                  | 338 851                     |
| 1.3.  | поручительства и банковские гарантии  | 163 696                  | 170 993                     |
| 1.4.  | ценные бумаги   | 104 994                  | 108 735                     |
| 1.5.  | прочее обеспечение (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.) | 2 956                    | 2 956                       |

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

| № п/п | Наименование статьи   | 01.07.2015 г., тыс. руб. | На 01.01.2015 г., тыс. руб. |
|-------|---|--------------------------|-----------------------------|
| 1.    | Сумма обеспечения 1 и 2 категории качества, всего, в том числе: | 2 000                    | 642 888                     |
| 1.1.  | обеспечение 1 категории качества                                | 617 542                  | 2 000                       |
| 1.2.  | обеспечение 2 категории качества                                | 2 000                    | 640 888                     |

### 9.2.2. Риск ликвидности

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

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

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

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

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

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

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

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

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

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

Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

| № п/п | Наименование статьи                                     | На 01.07.2015 г., % | На 01.01.2015 г., % |
|-------|---|---------------------|---------------------|
| 1.    | Показатель общей краткосрочной ликвидности              | 44,9%               | 47,2%               |
| 2.    | Коэффициент мгновенной ликвидности (норматив Н2)        | 85,5%               | 73,0%               |
| 3.    | Коэффициент текущей ликвидности (норматив Н3)           | 101,3%              | 125,7%              |
| 4.    | Коэффициент долгосрочной ликвидности (норматив Н4)      | 75,5%               | 55,5%               |
| 5.    | Показатель структуры привлеченных средств               | 40,2%               | 31,5%               |
| 6.    | Показатель зависимости от межбанковского рынка          | 0,0%                | 0,0%                |
| 7.    | Показатель риска собственных вексельных обязательств    | 96,7%               | 79,0%               |
| 8.    | Доля высоколиквидных активов (ЛАМ)                      | 31,3%               | 19,8%               |
| 9.    | ЛАМ к внебалансовым обязательствам кредитного характера | 1553,5%             | 492,0%              |
| 10.   | 10 крупнейших кредиторов в пассивах                     | 46,5%               | 31,9%               |
| 11.   | Крупнейший кредитор в пассивах                          | 25,9%               | 14,8%               |

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

### 9.2.3. Рыночный риск

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

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

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

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

Расчет рыночного риска Банка осуществляется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 18.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчете кредитными организациями рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 387-П).

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

С целью расчета размера процентного риска кредитная организация вычисляет суммы общего и специального процентных рисков. По состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, указанные в пункте 2.1 Положения ЦБ РФ № 387-П, в связи с этим расчет процентного риска не осуществляется.

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков. Расчет фондового риска по состоянию на 01.07.2015 г. и на 01.01.2015 г. не осуществляется в связи с тем, что долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми ценными бумагами, которые торгуются на внебиржевом рынке. При расчете нормативов достаточности: базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) – данные ценные бумаги учитываются как операции с повышенными коэффициентами риска.

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

Центральным банком Российской Федерации установлены следующие лимиты:

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

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.07.2015 г.:

| № п/п | Наименование иностранной валюты  | Совокупная балансовая и внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. |                        | Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала) |       |
|-------|--|--|--|--|--|------------------------|--|---|-------|
|       |  |  |  |  | длинные (со знаком +)                                    | короткие (со знаком -) |  |   |       |
| 1.    | Евро   | 134,0054   | 134,0054   | 61,5206  | 8244,0926  | 0,0000                 | 1,5846   | 10,00   |       |
| 2.    | Доллар США   | 150,8532   | 150,8532   | 55,5240  | 8375,9731  | 0,0000                 | 1,6099   | 10,00   |       |
| 3.    | Фунт Стерлингов  | 21,5674  | 21,5674  | 87,1727  | 1880,0885  | 0,0000                 | 0,3614   | 10,00   |       |
| 4.    | Юань   | 0,9207   | 0,9207   | 8,9428   | 8,2336   | 0,0000                 | 0,0016   | 10,00   |       |
| 5.    | Швейцарский франк  | 1,0000   | 1,0000   | 59,1562  | 59,1562  | 0,0000                 | 0,0114   | 10,00   |       |
| 4.    | Итого во всех иностранных валютах  |  |  |  |  | 18567,5440             | 0,0000   | X   | X     |
| 5.    | Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.                                    |  |  |  |  | 0,0000                 | -18567,5440  | 3,5688  | 10,00 |
| 6.    | Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.                                   |  |  |  |  | 18567,5440             | 18567,5440   | 3,5688  | 20,00 |
| 7.    | Собственные средства (капитал) на 01.07.2015 г. составляют 520 267 тыс. руб. |  |  |  |  |                        |  |   |       |

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г.:

| № п/п | Наименование иностранной валюты | Совокупная балансовая и внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. |                        | Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала) | Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала) |
|-------|---------------------------------|--|--|--|--|------------------------|--|---|
|       |                                 |  |  |  | длинные (со знаком +)                                    | короткие (со знаком -) |  |   |
| 1.    | Евро                            | 1,9959   | 1,9959   | 68,3427  | 136,4052   | 0,0000                 | 0,0293   | 10,00   |
| 2.    | Доллар США                      | -6,3763  | -6,3763  | 56,2584  | 0,0000   | -358,7204              | 0,0557   | 10,00   |

|    |  |         |         |         |          |           |        |       |
|----|--|---------|---------|---------|----------|-----------|--------|-------|
| 3. | Фунт<br>Стерлингов   | -0,7280 | -0,7280 | 87,4199 | 0,0000   | -63,6417  | 0,0099 | 10,00 |
| 4. | Юань   | 0,9207  | 0,9207  | 9,0707  | 8,3514   | 0,0000    | 0,0013 | 10,00 |
| 5. | Швейцарский<br>франк   | 1,0000  | 1,0000  | 56,9763 | 56,9763  | 0,0000    | 0,0088 | 10,00 |
| 4. | Итого во всех иностранных валютах  |         |         |         | 201,7329 | -422,3621 | X      | X     |
| 5. | Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.                                    |         |         |         | 220,6292 | 0,0000    | 0,0342 | 10,00 |
| 6. | Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.                                   |         |         |         | 422,3621 | 422,3621  | 0,0656 | 20,00 |
| 7. | Собственные средства (капитал) на 01.01.2015 г. составляют 644 241 тыс. руб. |         |         |         |          |           |        |       |

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

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.07.2015 г. составляет 18 567,54 тыс. руб., или 3,57% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2015 г. – 422,36 тыс. руб., или 0,07% от собственных средств (капитала) Банка.

Таким образом, по состоянию на 01.07.2015 г. – величина валютного риска принимается в расчет совокупной величины рыночного риска Банка, на 01.01.2015 г. – величина валютного риска не принимается в расчет совокупной величины рыночного риска Банка.

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

| № п/п | Наименование статьи                  | На 01.07.2015 г.                             |                                   | На 01.01.2015 г.                             |                                   |
|-------|--------------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
|       |                                      | Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб. | Воздействие на капитал, тыс. руб. | Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб. | Воздействие на капитал, тыс. руб. |
| 1.    | Укрепление евро на 5%                | 129,26                                       | 129,26                            | 6,82   | 6,82                              |
| 2.    | Ослабление евро на 5%                | -129,26                                      | -129,26                           | -6,82  | -6,82                             |
| 3.    | Укрепление доллара США на 5%         | 139,28                                       | 139,28                            | -17,94                                       | -17,94                            |
| 4.    | Ослабление доллара США на 5%         | -139,28                                      | -139,28                           | 17,94  | 17,94                             |
| 5.    | Укрепление фунтов стерлингов на 5%   | 43,60  | 43,60                             | -3,18  | -3,18                             |
| 6.    | Ослабление фунтов стерлингов на 5%   | -43,60                                       | -43,60                            | 3,18   | 3,18                              |
| 7.    | Укрепление швейцарского франка на 5% | 2,96   | 2,96                              | 2,85   | 2,85                              |
| 8.    | Ослабление швейцарского франка на 5% | -2,96  | -2,96                             | -2,85  | -2,85                             |
| 9.    | Укрепление юань на 5%                | 0,41   | 0,41                              | 0,42   | 0,42                              |
| 10.   | Ослабление юань на 5%                | -0,41  | -0,41                             | -0,42  | -0,42                             |

Информацию о совокупной величине рыночного риска Банка по состоянию на 01.07.2015 г. и по состоянию на 01.01.2015 г. можно представить следующими данными:



| № п/п  | Наименование риска                            | Размер риска на 01.07.2015 г., тыс. руб. | Размер риска на 01.01.2015 г., тыс. руб. |
|--------|---|--|--|
| 1.     | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 18 567,54                                | -  |
| 1.1.   | процентный риск, всего, в том числе:          | -  | -  |
| 1.1.1. | общий риск                                    | -  | -  |
| 1.1.2. | специальный риск                              | -  | -  |
| 1.2.   | фондовый риск, всего, в том числе:            | -  | -  |
| 1.2.1. | общий риск                                    | -  | -  |
| 1.2.2. | специальный риск                              | -  | -  |
| 1.3.   | валютный риск                                 | 18 567,54                                | -  |

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.

#### **9.2.4. Процентный риск**

В связи с тем, что основной доход кредитной организации составляют процентные доходы по кредитам в национальной валюте, наибольший риск сосредоточен в области изменения процентных ставок. Скомпенсировать потери при снижении процентных ставок на финансовом рынке Банк предполагает увеличением объемов привлечения и размещения ресурсов, оптимизацией расходов и доходов по кредитным и депозитным операциям, повышением эффективности размещения временно свободных денежных средств.

Наблюдательным Советом Банка утверждено Положение по организации управления процентным риском в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

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

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

| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г.<br>(мин. – макс.<br>процентная<br>ставка) | На 01.01.2015 г.<br>(мин. – макс.<br>процентная<br>ставка) |
|-------|--|--|--|
| 1.    | Средства в кредитных организациях                          | 0,1% – 1,0%  | 0,1% – 1,0%  |
| 2.    | Ссудная и приравненная к ней задолженность:                |  |  |
| 2.1.  | кредиты юридических лиц                                    | 8,3% - 25,0%   | 8,3% – 22,5%   |
| 2.2.  | кредиты индивидуальных предпринимателей                    | 11,9% - 20,0%  | 11,0% – 20,0%  |
| 2.3.  | кредиты физических лиц                                     | 5,5% - 35,0%   | 5,5% – 30,0%   |
| 3.    | Средства кредитных организаций                             | 11,5%  | 17,0%  |
| 4.    | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: |  |  |
| 4.1.  | расчетные счета  | 0,5% - 4,0%  | 0,5% – 4,0%  |
| 4.2.  | депозиты юридических лиц                                   | 6,0% - 15,0%   | 6,0% – 15,0%   |
| 4.3.  | вклады физических лиц                                      | 0,1% - 20,0%   | 0,1% – 20,0%   |
| 5.    | Выпущенные долговые обязательства                          | 0,5% - 3,2%  | 0,5% – 3,0%  |

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2015 г.:

| № п/п | Наименование статьи   | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 365 дней | Свыше 365 дней |
|-------|---|------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| 1.    | Активы, чувствительные к изменению процентных ставок                                    | 984 028    | 320 850          | 257 437           | 555 836            | 744 211        |
| 2.    | Итого активы нарастающим итогом   | 984 028    | 1 304 878        | 1 562 315         | 2 118 151          | 2 862 362      |
| 3.    | Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок                                   | 388 890    | 369 037          | 329 238           | 748 933            | 899 403        |
| 4.    | Итого пассивы нарастающим итогом  | 388 890    | 757 927          | 1 087 165         | 1 836 098          | 2 735 501      |
| 5.    | Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП) | 595 138    | -48 187          | -71 807           | -193 097           | -155 192       |
| 6.    | Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)                   | 2,53       | 1,72             | 1,44              | 1,15               | 1,05           |

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

| № п/п | Наименование статьи                                   | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 до 365 дней | Свыше 365 дней |
|-------|---|------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| 1.    | Активы, чувствительные к изменению процентных ставок  | 763 430    | 157 342          | 391 950           | 487 782            | 646 668        |
| 2.    | Итого активы нарастающим итогом                       | 763 430    | 920 772          | 1 312 722         | 1 800 504          | 2 447 172      |
| 3.    | Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок | 391 056    | 765 693          | 220 853           | 338 267            | 1 235 522      |

|    |   |         |           |           |           |           |
|----|---|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 4. | Итого пассивы нарастающим итогом  | 391 056 | 1 156 749 | 1 377 602 | 1 715 869 | 2 951 391 |
| 5. | Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП) | 372 374 | -608 351  | 171 097   | 149 515   | -588 854  |
| 6. | Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)                   | 1,95    | 0,80      | 0,95      | 1,05      | 0,83      |

По состоянию на 01.07.2015 г., коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) Банка на конец года составляет 1,15 (на 01.01.2015 г. – 1,05).

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

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

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г.                             |                           | На 01.01.2015 г.                             |                           |
|-------|---|--|---------------------------|--|---------------------------|
|       |   | Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб. | Воздействие на капитал, % | Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб. | Воздействие на капитал, % |
| 1.    | Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок | 17 480,66                                    | 3,36%                     | -231,14                                      | -0,04%                    |
| 2.    | Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок | -17 480,66                                   | -3,36%                    | 231,14                                       | 0,04%                     |

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в 1 полугодии 2015 г., можно сделать вывод о том, что величина процентного риска умеренная и контролируется Банком.

### 9.2.5. Операционный риск

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

В соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Центрального банка Российской Федерации от 24.05.2005 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 2015 г. составляет 67,9 тыс. руб., количество выявленных случаев – 41 (за 2014 г. составляет 917 тыс. руб., количество выявленных случаев – 59).

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

| № п/п  | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г.,<br>тыс. руб. | На 01.01.2015 г.,<br>тыс. руб. |
|--------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 1.     | Операционный риск, всего,<br>в том числе:  | 29 488                         | 20 166                         |
| 1.1.   | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 589 767                        | 403 321                        |
| 1.1.1. | чистые процентные доходы   | 379 392                        | 295 263                        |
| 1.1.2. | чистые непроцентные доходы   | 210 375                        | 108 058                        |
| 1.2.   | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | 3                              | 3                              |

Величина операционного риска в соответствии с 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 2015 г. оценивается как удовлетворительный.

#### **9.2.6. Правовой риск**

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

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

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень данного риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие меры:

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

#### **9.2.7. Риск потери деловой репутации**

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

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

- Контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне;
- Анализ клиентов и их операций;
- Разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- Осуществление деятельности по созданию и поддержанию положительной деловой репутации и корпоративного имиджа кредитной организации;

- Мониторинг публикаций в средствах массовой информации;
- Соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- Предотвращение возникновения конфликта интересов;
- Предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- Обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка и др.

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

Выявление и оценка риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

В настоящее время у КБ «РТС-Банк» (ЗАО) отсутствуют убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости Банка, о качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

#### **9.2.8. Стратегический риск**

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

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

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

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

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

### **9.2.9. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Деятельность Банка осуществляется на территории 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.

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

## **10. Информация о сделках по уступке прав требований**

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

В 1 полугодии 2015 г. Банк продавал кредиты, выданные клиентам, по договорам цессии. Банк полностью передавал все риски и выгоды по таким активам. Контрагенты Банка по договорам уступки прав требования не являются аффилированными лицами Банка.

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохранные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы и обязательства.

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

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

## **12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

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

- По состоянию на 01.07.2015 г.: акционеры (участники) Банка, ключевой (основной) управленческий персонал Банка (включая Наблюдательный Совет и Правление Банка), дочерняя компания.
- По состоянию на 01.01.2015 г.: акционеры (участники) Банка, ключевой (основной) управленческий персонал Банка (включая Наблюдательный Совет и Правление Банка), прочие связанные стороны, в том числе дочерняя компания.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2015 г.:

| № п/п | Наименование статьи  | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Дочерняя компания | Итого   |
|-------|--|-----------|----------------------------------|-------------------|---------|
| 1.1.  | Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2%-12,4%)                                   |           | 8 241                            | 9 440             | 17 681  |
| 1.2.  | Резервы на возможные потери по кредитам  |           | 18                               | 1 982             | 2 000   |
| 1.3.  | Чистая ссудная задолженность   |           | 8 223                            | 7 458             | 15 681  |
| 2.    | Средства кредитных организаций (процентная ставка: 11,5%)  |           |                                  | 193 107           | 193 107 |
| 3.    | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1%-18,0%) | 23        | 31 462                           | 1                 | 31 486  |



|      |   |  |     |     |       |
|------|---|--|-----|-----|-------|
| 4.1. | Условные обязательства кредитного характера                                 |  | 278 | 765 | 1 043 |
| 4.2. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера |  | 2   | 161 | 163   |
| 4.3. | Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва              |  | 276 | 604 | 880   |

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

| № п/п | Наименование статьи   | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Дочерняя компания | Итого |
|-------|---|-----------|----------------------------------|-------------------|-------|
| 1.    | Процентные доходы   |           | 256                              | 365               | 621   |
| 2.    | Процентные расходы  |           | 412                              |                   | 412   |
| 3.    | Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам |           | -18                              | -354              | -372  |
| 4.    | Комиссионные доходы   |           |                                  | 16                | 16    |
| 5.    | Операционные расходы  |           | 4 416                            |                   | 4 416 |

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

| № п/п | Наименование статьи  | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Дочерняя компания | Итого |
|-------|--|-----------|----------------------------------|-------------------|-------|
| 1.    | Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода |           | 958                              | 2 959             | 3 917 |
| 2.    | Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода    |           | 1 208                            | 1 295             | 1 208 |

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

| № п/п | Наименование статьи   | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого  |
|-------|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|--------|
| 1.1.  | Предоставленные кредиты (мин. – макс. процентная ставка: 6,2% - 8,5%)                       |           | 8 491                            | 7 776                    | 16 267 |
| 1.2.  | Резервы на возможные потери по кредитам   |           | 6                                | 1 633                    | 1 639  |
| 1.3.  | Чистая ссудная задолженность  |           | 8 485                            | 6 143                    | 14 628 |
| 2.1.  | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  |           |                                  | 761                      | 761    |
| 2.2.  | Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии                          |           |                                  | 8                        | 8      |
| 2.3.  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |           |                                  | 753                      | 753    |

|      |  |     |       |         |         |
|------|--|-----|-------|---------|---------|
| 3.   | Средства кредитных организаций (процентная ставка: 17,0%)  |     |       | 270 113 | 270 113 |
| 4.   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (мин. – макс. процентная ставка: 0,1% - 18,0%) | 485 | 5 277 | 465 815 | 471 577 |
| 5.1. | Условные обязательства кредитного характера  |     | 220   | 212     | 432     |
| 5.2. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера                              |     | 2     | 44      | 46      |
| 5.3. | Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва   |     | 218   | 168     | 388     |

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

| № п/п | Наименование статьи   | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|-------|---|-----------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| 1.    | Процентные доходы   |           | 655                              | 2 690                    | 3 345 |
| 2.    | Процентные расходы  | 154       | 859                              | 39 512                   | 40525 |
| 3.    | Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам |           |                                  | 159                      | 159   |
| 4.    | Комиссионные доходы   |           |                                  | 2 326                    | 2 326 |
| 5.    | Операционные расходы  |           | 7 796                            | 1 040                    | 8 836 |

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

| № п/п | Наименование статьи  | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|-------|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| 1.    | Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода |           | 11 710                           | 179 932                  | 191 642 |
| 2.    | Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода    |           | 18 356                           | 179 300                  | 197 656 |

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

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному (ключевому) 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 (ключевого) управленческого персонала Банка в общей численности персонала представлена в таблице:

| № п/п | Наименование статьи   | На 01.07.2015 г. | На 01.01.2015 г. |
|-------|---|------------------|------------------|
| 1.    | Списочная численность персонала Банка (всего), чел.               | 126              | 132              |
| 1.1   | численность основного (ключевого) управленческого персонала, чел. | 7                | 7                |

Выплаты основному управленческому персоналу Банка представлены следующими данными:

| № п/п | Наименование статьи  | На 01.07.2015 г., тыс. руб. | На 01.01.2015 г., тыс. руб. |
|-------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 1.    | Общая величина выплат (вознаграждений) основному (ключевому) управленческому персоналу                     | 4 416                       | 7 796                       |
| 2.    | По видам выплат:   |                             |                             |
| 2.1.  | краткосрочные вознаграждения   | 4 416                       | 7 796                       |
| 2.2.  | вознаграждения после окончания трудовой деятельности   | -                           | -                           |
| 2.3.  | прочие долгосрочные вознаграждения   | -                           | -                           |
| 2.4.  | выходные пособия   | -                           | -                           |
| 3.    | Доля выплат (вознаграждений) основному (ключевому) управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений | 19,54%                      | 14,66%                      |

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

| № п/п | Наименование статьи     | Удельный вес в общей структуре фонда оплаты труда, % |                  |
|-------|-------------------------|--|------------------|
|       |                         | На 01.07.2015 г.                                     | На 01.01.2015 г. |
| 1.    | Оклад                   | 39,08%   | 36,99%           |
| 2.    | Стимулирующие выплаты   | 45,70%   | 47,82%           |
| 3.    | Компенсационные выплаты | 15,22%   | 15,19%           |

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

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

В соответствии с п. 3.2 Указания Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 1 полугодие 2015 г. размещается на официальном сайте КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - [www.rtsbank.ru](http://www.rtsbank.ru).

**Председатель Правления**

**Войлоков Д.Е.**

**Главный бухгалтер**

**Гнездилова Н.А.**