

**Пояснительная информация
к годовому отчету КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
за 2013 год**

Содержание:

1. Общие положения.....	4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.....	5
2.2. Основные финансовые показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.	7
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	12
2.4. Рейтинги и позиции кредитной организации.	12
2.5. Информация о перспективах развития кредитной организации.	13
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.	15
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.	15
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности организации.	15
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.	15
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.	16
3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении.	17
3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.	18
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.	18
3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.	18
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	19
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.	19
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	19
4.3. Чистая ссудная задолженность.	20
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	23
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	24
4.6. Прочие активы.	25
4.7. Средства кредитных организаций.....	26
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	26
4.9. Выпущенные долговые обязательства.	27
4.10. Прочие обязательства.....	28
4.11. Средства акционеров (участников).....	29
4.12. Условные обязательства кредитного характера.	30
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	32
5.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов.	32

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в отчете о финансовых результатах.	32
5.3. Информация о комиссионных доходах.	32
5.4. Информация о комиссионных расходах.	33
5.5. Информация об операционных расходах, в том числе о вознаграждении работникам.	33
5.6. Информация об основных компонентах расхода по налогам.	34
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	35
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	37
8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.	38
8.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	38
8.2. Информация о каждом значимом виде рисков.	42
9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.	57
10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	58
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.	60

1. Общие положения.

Годовой отчет КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2013 г. сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет КБ «РТС-Банк» (ЗАО) составлен за период, начинающийся с 1 января 2013 г. и заканчивающийся 31 декабря 2013 г. (включительно), по состоянию на 1 января 2014 г.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (СПОД), применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». СПОД признает факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

Отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой отчетности являются сопоставимыми.

Годовой отчет КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2013 г. составлен в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранных валют, использованные Банком при составлении годового отчета:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
1.	Руб. / Доллар США	32,7292	30,3727
2.	Руб. / Евро	44,9699	40,2286
3.	Руб. / Фунт стерлингов	53,9574	48,9638

Годовая отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - www.rtsbank.ru.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2014 г. сеть внутренних структурных подразделений КБ «РТС-Банк» (ЗАО) составляют 2 дополнительных офиса и 6 кредитно-кассовых офиса:

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

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

По состоянию на 01.01.2014 г. общее количество банкоматов Банка составляет 23 шт., из них: в Самарской области – 12 шт., в Краснодарском крае – 3 шт., в Вологодской области – 6 шт., в Ульяновской области – 1 шт., в г. Москва – 1 шт..

По состоянию на 01.01.2014 г. общее количество терминалов Банка составляет 22 шт., из них: в Самарской области – 8 шт., в Краснодарском крае – 8 шт., в Вологодской области – 5 шт., в Ульяновской области – 1 шт.

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

Состав участников банковской (консолидированной) группы:

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

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

2.2. Основные финансовые показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

В отчетном периоде КБ «РТС-Банк» (ЗАО) развивался согласно Стратегии развития на 2013 – 2015 гг. и Бизнес-плана на 2012 – 2013 гг., 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. Сохранив стратегические приоритеты и продолжая развиваться как универсальный банк регионального масштаба, по результатам 2013 г., КБ «РТС-Банк» (ЗАО) подтвердил статус устойчивого частного банка, достигнув ключевых ориентиров.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2014 г. составили 563 317 тыс. руб., увеличение по сравнению с 01.01.2013 г. составило в абсолютном выражении 69 237 тыс. руб. (в относительном выражении +14,01%).

Валюта баланса Банка на 01.01.2014 г. составила 3 051 223 тыс. руб., на 01.01.2013 г. – 1 687 590 тыс. руб. (прирост за год составил +80,80%).

Структуру и динамику активов Банка можно представить следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Денежные средства	69 701	2,28%	76 251	4,52%	-6 550	-8,59%
2.	Средства в Центральном Банке Российской Федерации	250 718	8,22%	29 677	1,76%	+221 041	+744,82%
3.	Средства в кредитных организациях	23 874	0,78%	90 994	5,39%	-67 120	-73,76%
4.	Вложения в ценные бумаги	130 374	4,27%	218 287	12,93%	-87 913	-40,27%
5.	Чистая ссудная задолженность	2 491 771	81,66%	1 227 005	72,71%	+1 264 766	+103,08%
6.	Основные средства, нематериальные активы и запасы	23 588	0,77%	17 666	1,05%	+5 922	+33,52%
7.	Прочие активы	61 197	2,01%	27 710	1,64%	+33 487	+120,85%
8.	Всего активов	3 051 223	100%	1 687 590	100%	+1 363 633	+80,80%

По состоянию на 01.01.2014 г. в структуре активов наибольшие доли составляют:

- Чистая ссудная задолженность – 81,66% (на 01.01.2013 г. – 72,71%);
- Средства в Центральном Банке Российской Федерации – 8,22% (на 01.01.2013 г. – 1,76%);
- Вложения в ценные бумаги – 4,27% (на 01.01.2013 г. – 12,93%);
- Денежные средства – 2,28% (на 01.01.2013 г. – 4,52%).

Структуру и динамику пассивов Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Источники собственных средств	339 695	11,13%	312 314	18,51%	+27 381	+8,77%
2.	Средства Центрального Банка Российской Федерации	15 300	0,50%	-	0,00%	+15 300	+100,00%
3.	Средства кредитных организаций	722 945	23,69%	10 000	0,59%	+712 945	+7129,45%
4.	Средства клиентов	1 697 171	55,62%	1 065 239	63,12%	+631 932	+59,32%
5.	Выпущенные долговые обязательства	255 500	8,37%	262 826	15,57%	-7 326	-2,79%
6.	Прочие пассивы	20 612	0,68%	37 211	2,20%	-16 599	-44,61%
7.	Всего пассивов	3 051 223	100%	1 687 590	100%	+1 363 633	+80,80%

В структуре пассивов наибольшие доли на 01.01.2014 г. составляют:

- Средства клиентов – 55,62% (на 01.01.2013 г. – 63,12%);
- Средства кредитных организаций – 23,69% (на 01.01.2013 г. – 0,59%);
- Источники собственных средств – 11,13% (на 01.01.2013 г. – 18,51%);
- Выпущенные долговые обязательства – 8,37% (на 01.01.2013 г. – 15,57%).

Основными операциями, оказывающими существенное влияние на изменение финансового результата, являются: кредитование, операции на межбанковском рынке, вложения в ценные бумаги, 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 2013 г. КБ «РТС-Банк» (ЗАО) получил доходы в размере 797 427 тыс. руб. (за 2012 г. – 522 577 тыс. руб.).

Структура и динамика доходов Банка представлена следующей таблицей:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		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:	224 253	28,12%	137 419	26,30%	+86 834	+63,19%
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, из них:	181 472	22,76%	89 773	17,18%	+91 699	+102,15%
1.1.1.	юридическим лицам	123 480	15,48%	67 195	12,86%	+56 285	+83,76%
1.1.2.	физическим лицам	57 992	7,27%	22 578	4,32%	+35 414	+156,85%
1.2.	от размещения средств в кредитных организациях (в том числе в Банке России)	25 522	3,20%	35 354	6,77%	-9 832	-27,81%
1.3.	от вложений в ценные бумаги	17 259	2,16%	12 292	2,35%	+4 967	+40,41%
2.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	29 784	3,74%	16 725	3,20%	+13 059	+78,08%
2.1.	за открытие и ведение банковских счетов	5 462	0,68%	6 238	1,19%	-776	-12,44%
2.2.	за расчетно-кассовое обслуживание	23 281	2,92%	10 382	1,99%	+12 899	+124,24%
2.3.	прочие комиссионные доходы	1 041	0,13%	105	0,02%	+936	+891,43%
3.	Операционные доходы, всего, в том числе:	538 528	67,53%	365 933	70,02%	+172 595	+47,17%
3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе положительная переоценка)	4 951	0,62%	644	0,12%	+4 307	+668,79%

3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе положительная переоценка)	165 967	20,81%	31 266	5,98%	+134 701	+430,82%
3.3.	доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	366 474	45,96%	323 628	61,93%	+42 846	+13,24%
3.4.	другие операционные доходы	1 136	0,14%	10 395	1,99%	-9 259	-89,07%
4.	Прочие доходы	4 862	0,61%	2 500	0,48%	+2 362	+94,48%
5.	Всего доходов	797 427	100%	522 577	100%	+274 850	+52,60%

Наибольшие доли в структуре доходов на 01.01.2014 г. составляют:

- Восстановленные резервы на возможные потери по ссудам – 366 474 тыс. руб., или 45,96% от всех доходов за 2013 г. (на 01.01.2013 г. – 323 628 тыс. руб., или 61,93% от всех доходов за 2012 г.);
- Процентные доходы от ссуд, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями – 181 472 тыс. руб., или 22,76% (на 01.01.2013 г. – 89 773 тыс. руб., или 17,18%);
- Операции с иностранной валютой (в том числе положительная переоценка иностранной валюты) – 165 967 тыс. руб., или 20,81% (на 01.01.2013 г. – 31 266 тыс. руб., или 5,98%);
- Комиссионные доходы – 29 784 тыс. руб., или 3,74% (на 01.01.2013 г. – 16 725 тыс. руб., или 3,20%).

Расходы КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2013 г. составили 763 817 тыс. руб. (за 2012 г. – 492 316 тыс. руб.).

Структура и динамика расходов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		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:	93 598	12,25%	46 463	9,44%	+47 135	+101,45%
1.1.	по привлеченным средствам клиентов, из них:	69 809	9,14%	39 186	7,96%	+30 623	+78,15%
1.1.1.	юридических лиц	45 970	6,02%	24 487	4,97%	+21 483	+87,73%
1.1.2.	физических лиц	23 839	3,12%	14 699	2,99%	+9 140	+62,18%
1.2.	по привлеченным средствам кредитных организаций	16 712	2,19%	80	0,02%	+16 632	+20 790,00%
1.3.	по выпущенным долговым обязательствам	7 077	0,93%	7 197	1,46%	-120	-1,67%

2.	Комиссионные расходы	6 054	0,79%	3 840	0,78%	+2 214	+57,66%
3.	Операционные расходы, всего, в том числе:	659 963	86,40%	438 390	89,05%	+221 573	+50,54%
3.1.	операции с ценными бумагами (в том числе отрицательная переоценка)	7 199	0,94%	2 916	0,59%	+4 283	+146,88%
3.2.	операции с иностранной валютой (в том числе отрицательная переоценка)	165 612	21,68%	31 654	6,43%	+133 958	+423,19%
3.3.	отчисления в резервы на возможные потери	364 746	47,75%	322 582	65,52%	+42 164	+13,07%
3.4.	расходы на содержание персонала	47 428	6,21%	34 012	6,91%	+13 416	+39,44%
3.5.	амортизация	3 815	0,50%	2 255	0,46%	+1 560	+69,18%
3.6.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	39 267	5,14%	13 205	2,68%	+26 062	+197,36%
3.7.	организационные и управленческие расходы	31 496	4,12%	20 042	4,07%	+11 454	+57,15%
3.9.	другие операционные расходы	400	0,05%	11 724	2,38%	-11 324	-96,59%
4.	Прочие расходы	4 202	0,55%	3 623	0,74%	+579	+15,98%
5.	Всего расходов	763 817	100%	492 316	100%	+271 501	+55,15%

В структуре расходов на 01.01.2014 г. наибольшие доли составляют:

- Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам – 364 746 тыс. руб., или 47,75% в общей структуре расходов за 2013 г. (на 01.01.2013 г. – 322 582 тыс. руб., или 65,52% в общей структуре расходов за 2012 г.);
- Операции с иностранной валютой (в том числе отрицательная переоценка ценных бумаг) – 165 612 тыс. руб., или 21,68% (на 01.01.2013 г. – 31 654 тыс. руб., или 6,43%).
- Уплаченные проценты по привлеченным средствам юридических и физических лиц – 69 809 тыс. руб., или 9,14% (на 01.01.2013 г. – 39 186 тыс. руб., или 7,96%);
- Расходы на содержание персонала – 47 428 тыс. руб., или 6,21% (на 01.01.2013 г. – 34 012 тыс. руб., или 6,91%).

Прибыль до налогообложения в 2013 г. получена в размере 39 257 тыс. руб. (в 2012 г. – 33 978 тыс. руб.). Чистая прибыль КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2013 г. составила 27 381 тыс. руб. (за 2012 г. – 25 404 тыс. руб.). Прирост прибыли за 2013 г. относительно 2012 г. составил 1 977 тыс. руб. (или +7,78%). Рентабельность собственных средств (капитала) на 01.01.2014 г. составила 4,86%, рентабельность активов составила 0,90%.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

На основании решения годового общего собрания акционеров КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 1 от 05.05.2013 г.) полученная прибыль за 2012 г. была направлена на счет по учету нераспределенной прибыли в размере 25 404 тыс. руб.

За 2013 г. чистую прибыль в размере 27 381 тыс. руб. Банк также планирует отнести на счет по учету нераспределенной прибыли.

По итогам отчетного года, общим собранием акционеров Банка не планируется принятие решения о выплате дивидендов за 2013 г. (за 2012 г. выплата дивидендов не производилась).

2.4. Рейтинги и позиции кредитной организации.

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

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

В октябре 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» изменило прогноз по рейтингу Банка с «развивающегося» на «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. Пересмотр прогноза связан со стабильным ростом кредитного портфеля Банка и улучшением его качества (рост уровня обеспеченности кредитного портфеля, снижение доли сомнительных ссуд).

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

По результатам 2013 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области и в целом по Российской Федерации (по данным информационного портала www.banki.ru):

- По показателю – активы нетто: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 489 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – высоколиквидные активы: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 592 место в рейтинге по Российской Федерации.

- По показателю – чистая прибыль: 12 место в рейтинге банков Самарской области и 522 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – капитал: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 452 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – кредитный портфель (всего): 12 место в рейтинге банков Самарской области и 417 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – просроченная задолженность в кредитном портфеле: 15 место в рейтинге банков Самарской области и 664 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – кредитный портфель физических лиц: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 368 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – кредиты предприятиям и организациям: 11 место в рейтинге банков Самарской области и 388 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – вложения в ценные бумаги: 10 место в рейтинге банков Самарской области и 495 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – средства предприятий и организаций: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 420 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – вклады физических лиц: 13 место в рейтинге банков Самарской области и 586 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – выданные межбанковские кредиты: 8 место в рейтинге банков Самарской области и 352 место в рейтинге по Российской Федерации.
- По показателю – привлеченные межбанковские кредиты: 9 место в рейтинге банков Самарской области и 279 место в рейтинге по Российской Федерации.

2.5. 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 годовой 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 с:

- Федеральным законом Российской Федерации № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Учетной политикой КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 37 от 29 декабря 2012 г.);
- Учетной политикой для целей налогообложения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 финансовый год, утвержденной решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 37 от 29 декабря 2012 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.

При разработке Учетной политики КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2013 финансовый год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу Положением Центрального Банка Российской Федерации 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые не повлияли на сопоставимость данных.

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 годовой финансовой отчетности.

Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- Справедливая стоимость финансовых инструментов – если текущая (справедливая) стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть надежно определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок.

- Стоимость ценных бумаг – в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 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 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам производится в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- 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».

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

В первый рабочий день 2014 г. после составления ежедневного баланса кредитной организации остатки на сч. 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на сч. 707 «Финансовый результат прошлого года».

СПОД за период между отчетной датой и датой составления годового отчета отражаются в бухгалтерском учете на сч. 707 «Финансовый результат прошлого года».

В период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета отражены следующие корректирующие события:

- Корректировка сумм доходов и расходов, в соответствии с полученными после отчетной даты первичными документами, подтверждающими совершение операций до отчетной даты, а также определяющих стоимость работ и оказанных услуг;
- Изменения (восстановление и создание) сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год и др.

Налог на прибыль за 2013 г. корректировался в сторону уменьшения по итогам налоговых деклараций по налогу на прибыль в 2013 г.

На дату составления годового бухгалтерского отчета осуществлен перенос остатков, отраженных на балансовом сч. 707 «Финансовый результат прошлого года» на сч. 70801 «Прибыль прошлого года».

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 2013 г.

В таблице ниже отражены корректирующие события, которые были учтены Банком при составлении годового отчета за 2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
1.	Доходы Банка, всего, в том числе:	1 278
1.1.	доходы от открытия и ведения банковских счетов	39
1.2.	доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов	83
1.3.	дивиденды от вложений в акции в организации	584
1.4.	доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	572
2.	Расходы Банка, всего, в том числе:	6 022
2.1.	комиссионные сборы	171
2.2.	отчисления в резервы на возможные потери	3
2.3.	расходы на содержание персонала	608
2.4.	расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	4 055
2.5.	организационные и управленческие расходы	1 099
2.6.	штрафы, пени, неустойки	41
2.7.	другие расходы, относимые к прочим	45
3.	Возврат переплаченного налога на прибыль	9 045
4.	Итого влияние на финансовый результат (стр. 1 – стр. 2 + стр. 3)	4 031

Других корректирующих событий, за исключением указанных в таблице выше, не происходило.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку их последствий в денежном выражении.

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

К некорректирующим событиям Банк относит просроченную задолженность, отраженную на балансе Банка по состоянию на 01.01.2014 г. Общая величина просроченной задолженности (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и по процентам) составляет 6 832 тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность юридических лиц составляет 1 379 тыс руб., в том числе: ОАО «ИНТЕРВОЛГА» - 934 тыс. руб., ООО «Магистраль» - 431 тыс. руб., ИП Баландин А.Е. – 14 тыс. руб. Просроченная задолженность по процентам в отношении юридических лиц составляет 285 тыс. руб.

ООО «Магистраль» является участником уголовного разбирательства по заявлению КБ «РТС-Банк» (ЗАО), материалы по заявлению о возбуждении уголовного дела находятся на проверке органов следствия.

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составляет 4 287 тыс. руб. Просроченная задолженность по процентам в отношении физических лиц составляет 881 тыс. руб.

В течение 2013 г. велась работа с просроченной задолженностью физических лиц, проведены мероприятия, направленные на выявление имущества должников, розыск движимого и недвижимого имущества.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

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

Учетная политика КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 2014 финансовый год и Учетная политика КБ «РТС-Банк» (ЗАО) для целей налогообложения на 2014 год утверждены решением Правления КБ «РТС-Банк» (ЗАО) (протокол № 125/1 от 25.12.2013 г.).

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенных ошибок за предшествующий период не выявлено.

3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров. Продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости не осуществлялись.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Наличные денежные средства	69 701	21,67%	76 251	41,63%	-6 550	-8,59%
2.	Денежные средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	228 080	70,91%	15 899	8,68%	+212 181	+1 334,56%
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	23 874	7,42%	90 994	49,69%	-67 120	-73,76%
4.	Итого	321 655	100,00%	183 144	100,00%	+138 511	+75,63%

Остатки денежных средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014 г. и 01.01.2013 г. не включают суммы 22 638 тыс. руб. и 13 778 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общем структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общем структуре, %
1.	Облигации кредитных организаций	3 148	100,00%	109 792	50,45%
2.	Корпоративные облигации	-	-	107 827	49,55%
3.	Итого долговых ценных бумаг	3 148	100,00%	217 619	100,00%

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

По состоянию на 01.01.2014 г. облигации, входящие в портфель Банка, имеют сроки погашения 07.11.2014 г., купонный доход от 10,5% до 11%, по состоянию на 01.01.2013 г. – сроки погашения от 31 января 2013 г. до 22 июня 2021 г., купонный доход - от 6,9% до 13%.

4.3. Чистая ссудная задолженность.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Межбанковское кредитование	287 211	10,77%	475 000	33,39%	-187 789	-39,53%
2.	Кредиты юридическим лицам	1 842 818	69,09%	605 433	42,56%	+1 237 385	+204,38%
3.	Кредиты физическим лицам	537 062	20,14%	265 617	18,67%	+271 445	+102,19%
4.	Вексельный портфель	-	-	76 431	5,38%	-76 431	-100,00%
5.	Итого ссудная задолженность	2 667 091	100,00%	1 422 481	100,00%	+1 244 610	+87,50%
6.	Резервы на возможные потери, всего, в том числе:	175 320	-	195 476	-	-20 156	-10,31%
6.1.	по кредитам юридических лиц	150 867	-	169 189	-	-18 322	-10,83%
6.2.	по кредитам физических лиц	24 453	-	26 287	-	-1 834	-6,98%
7.	Чистая ссудная задолженность	2 491 771	-	1 227 005	-	+1 264 766	+103,08%

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	287 211	10,77%	475 000	33,39%
2.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1 842 818	69,09%	605 433	42,56%
2.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 689 447	63,34%	561 077	39,44%
2.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	10 950	0,41%	-	-
2.3.	кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящиеся в государственной собственности	560	0,02%	-	-
2.4.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	80 436	3,02%	38 056	2,68%
2.5.	зadolженность по договорам уступки права требования	61 425	2,30%	6 300	0,44%

3.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	537 062	20,14%	265 617	18,67%
3.1.	жилищные ссуды	37 052	1,39%	3 555	0,25%
3.2.	ипотечные ссуды	75 359	2,83%	50 931	3,58%
3.3.	автокредиты	4 686	0,18%	1 992	0,14%
3.4.	потребительские ссуды	359 865	13,49%	209 139	14,70%
3.5.	задолженность по договорам уступки права требования	60 100	2,25%	-	-
4.	Вексельный портфель, всего, в том числе:	-	-	76 431	5,37%
4.1.	векселя кредитных организаций	-	-	76 181	5,36%
4.2.	векселя юридических лиц	-	-	250	0,02%
5.	Итого ссудная задолженность	2 667 091	100,00%	1 422 481	100,00%
6.	Резервы на возможные потери	175 320	-	195 476	-
7.	Чистая ссудная задолженность	2 491 771	-	1 227 005	-

По состоянию на 01.01.2014 г. общее число заемщиков – юридических лиц составляет 71 (на 01.01.2013 г. – 36), общее число заемщиков – физических лиц составляет 2 461 (на 01.01.2013 г. – 1 485).

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	145 766	7,91%	5 768	0,95%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 697 052	92,09%	599 665	99,05%
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	246 386	13,37%	283 189	46,77%
2.2.	недвижимостью	750 164	40,71%	64 082	10,58%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	87 683	4,76%	4 317	0,71%
2.4.	ценными бумагами	85 599	4,65%	221 727	36,62%
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	112 135	6,08%	20 050	3,31%
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и др.)	415 085	22,52%	6 300	1,04%
3.	Итого кредиты юридических лиц	1 842 818	100,00%	605 433	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	193 007	35,94%	52 040	19,59%
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	344 055	64,06%	213 577	80,41%

2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	8 390	1,56%	7 666	2,89%
2.2.	недвижимостью	175 203	32,62%	122 398	46,08%
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	75 905	14,13%	4 317	1,63%
2.4.	ценными бумагами	54 557	10,16%	221 727	83,48%
2.5.	товары в обороте	30 000	5,59%	-	-
3.	Итого кредиты юридических лиц	537 062	100,00%	265 617	100,00%

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица (в том числе кредитные организации), всего, в том числе:	2 130 029	79,86%	1 156 864	81,33%
1.1.	сельское хозяйство	237 832	8,92%	19 250	1,35%
1.2.	транспорт и связь	135 574	5,08%	102 981	7,24%
1.3.	оптовая и розничная торговля	592 960	22,23%	32 151	2,26%
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	90 591	3,40%	20 000	1,41%
1.5.	обрабатывающие производства	223 970	8,40%	265 685	18,68%
1.6.	строительство	261 644	9,81%	8 300	0,58%
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	510 427	19,14%	692 901	48,71%
1.8.	гостиничный бизнес	32 900	1,23%	-	-
1.9.	образовательные услуги	11 510	0,43%	-	-
1.10.	научные исследование и разработки	15 000	0,56%	-	-
1.11.	добыча полезных ископаемых	8 800	0,33%	8 800	0,62%
1.12.	прочие виды деятельности	8 821	0,33%	6 796	0,48%
2.	Физические лица	537 062	20,14%	265 617	18,67%
3.	Итого ссудная задолженность	2 667 091	100,00%	1 422 481	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	175 320		195 476	
5.	Чистая ссудная задолженность	2 491 771		1 227 005	

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	До 30 дней	411 480	15,43%	179 080	12,59%
2.	От 31 до 90 дней	5 180	0,19%	308 162	21,66%
3.	От 91 до 180 дней	97 245	3,65%	73 538	5,17%
4.	От 181 до 365 дней	1 058 543	39,69%	385 862	27,13%
5.	Свыше 1 года	1 088 977	40,83%	453 060	31,85%
6.	Просроченная задолженность	5 666	0,21%	22 779	1,60%

7.	Итого ссудная задолженность	2 667 091	100,00%	1 422 481	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	175 320	-	195 476	-
9.	Чистая ссудная задолженность	2 491 771	-	1 227 005	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Российская Федерация, всего, в том числе:	2 666 069	99,96%	1 422 381	99,99%
1.1.	Самарская область	1 167 490	43,77%	647 204	45,50%
1.2.	Краснодарский край	155 321	5,82%	138 684	9,75%
1.3.	Вологодская область	51 537	1,93%	28 998	2,04%
1.4.	Свердловская область	8 800	0,33%	8 800	0,62%
1.5.	Оренбургская область	-	-	19 000	1,34%
1.6.	г. Москва	1 011 791	37,94%	279 695	19,66%
1.7.	Ульяновская область	271 130	10,17%	-	-
1.8.	Республика Башкортостан	-	-	250 000	17,57%
1.9.	Республика Татарстан	-	-	50 000	3,51%
2.	Страны ближнего зарубежья	1 022	0,04%	100	0,01%
3.	Итого ссудная задолженность	2 667 091	100,00%	1 422 481	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	175 320	-	195 476	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 491 771	-	1 227 005	-

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

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	128 501	99,99%	665	98,52%
1.1.	корпоративные акции	128 501	99,99%	665	98,52%
2.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0,01%	10	1,48%
3.	Итого вложения в ценные бумаги	128 511	100,00%	675	100,00%
4.	Резервы на возможные потери	1 285	-	7	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 226	-	668	-

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 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Химическое производство	665	0,52%	665	98,52%
2.	Производство машин и оборудования	1	0,01%	-	-
3.	Производство пищевых продуктов	10	0,01%	10	1,48%
4.	Оптовая торговля	115 000	89,48%	-	-
5.	Транспорт и связь	12 835	9,98%	-	-
6.	Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 511	100,00%	675	100,00%
7.	Резервы на возможные потери	1 285	-	7	-
8.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 226	-	668	-

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Состав, структура и стоимость основных средств приведены в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.			На 01.01.2013 г.		
		Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.	Восстанов. / текущая (справедл.) стоимость, тыс. руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Итого стоимость основных средств за вычетом амортизации, тыс. руб.
1.	Банковское оборудование	17 380	5 026	12 354	14 322	3 299	11 023
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	3 403	444	2 959	897	554	343
3.	Транспортные средства	9 255	2 599	6 656	6 323	1 216	5 107
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	1 655	272	1 383	1 298	165	1 133
5.	Мебель	244	10	234	122	65	57
6.	Материальные запасы	2	-	2	3	-	3
7.	Итого	31 939	8 351	23 588	22 965	5 299	17 666

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке.

Переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с п. 2.8 Приложения 9 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банк не производит.

По состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства. Основные средства Банка в качестве обеспечения в залог не передавались.

4.6. Прочие активы.

Состав и структура прочих активов Банка представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие активы финансового характера, всего, в том числе:	27 755	44,83%	10 938	39,32%
1.1.	расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	762	1,23%	2 521	9,06%
1.2.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17 165	27,73%	3 503	12,59%
1.3.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 166	1,88%	205	0,74%
1.4.	расчеты по начисленным доходам по акциям	584	0,94%	-	-
1.5.	требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 615	2,61%	1 662	5,97%
1.6.	расчеты с ООО НКО «Вестерн Юнион»	6 386	10,32%	2 839	10,21%
1.7.	прочие расчеты	77	0,12%	208	0,75%
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	34 153	55,17%	16 878	60,68%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	9 871	15,94%	7 546	27,13%
2.2.	расчеты с работниками	572	0,92%	42	0,15%
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	16 342	26,40%	8 066	29,00%
2.4.	расходы будущих периодов	7 368	11,90%	1 224	4,40%
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	61 908	100%	27 816	100%
4.	Резервы на возможные потери	711	-	106	-
5.	Итого прочие активы после вычета резерва на возможные потери	61 197	-	27 710	-

Информация о распределении прочих активов Банка по срокам погашения можно представить следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	До 30 дней	35 590	57,49%	12 628	45,40%
2.	От 31 до 90 дней	7 072	11,42%	5 578	20,05%
3.	От 91 до 180 дней	1 667	2,69%	2 229	8,01%

4.	От 181 до 365 дней	16 413	26,51%	7 176	25,80%
5.	Свыше 1 года	-	-	-	-
6.	Просроченная задолженность	1 166	1,88%	205	0,74%
7.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	61 908	100,00%	27 816	100,00%
8.	Резервы на возможные потери	711	-	106	-
9.	Итого прочие активы после вычета резерва на возможные потери	61 197	-	27 710	-

4.7. Средства кредитных организаций.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	335 000	46,34%	10 000	100%
2.	Корреспондентские счета	383 072	52,99%	-	-
3.	Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	4 873	0,67%	-	-
4.	Итого средства банков	722 945	100%	10 000	100%

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными показателями, включенными в данную статью, являются:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.		Абсолют. отклон. (+/-), тыс.руб.	Относит. отклон. (темп прироста), %
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %		
1.	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	1 328 484	78,28%	853 416	80,11%	+475 068	+55,67%
1.1.	текущие и расчетные счета	183 643	10,82%	203 216	19,08%	-19 573	-9,63%
1.2.	срочные депозиты	1 144 841	67,46%	650 200	61,04%	+494 641	+76,08%
2.	Физические лица, всего, в том числе:	368 687	21,72%	211 823	19,89%	+156 864	+74,05%
2.1.	текущие счета (вклады до востребования)	45 265	2,67%	33 363	3,13%	+11 902	+35,67%
2.2.	срочные вклады	323 422	19,06%	178 460	16,75%	+144 962	+81,23%
3.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 697 171	100%	1 065 239	100%	+631 932	+59,32%

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	368 687	21,72%	211 823	19,89%
2.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	569 813	33,57%	398 424	37,40%
3.	Транспорт	133 137	7,84%	130 737	12,27%
4.	Здравоохранение	125 615	7,40%	90 602	8,51%
5.	Химическое производство	148 908	8,77%	151 668	14,24%
6.	Производство машин и оборудования	25 291	1,49%	9 707	0,91%
7.	Страхование	24 199	1,43%	33 428	3,14%
8.	Строительство	159 188	9,38%	8 087	0,76%
9.	Оптовая торговля	106 443	6,27%	19 831	1,86%
10.	Прочие виды деятельности	35 890	2,11%	10 932	1,03%
11.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 697 171	100,00%	1 065 239	100,00%

По состоянию на 01.01.2014 г. открыто: юридическим лицам – 564 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 56 счетов в иностранной валюте (на 01.01.2013 г. – 399 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 21 счет в иностранной валюте), физическим лицам – 5 569 счетов в валюте Российской Федерации и 152 счета в иностранной валюте (на 01.01.2013 г. – 4 288 счетов в валюте Российской Федерации и 103 счета в иностранной валюте).

В 2013 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 01.01.2014 г. составляет 4 207 (из них в: системе VISA – 2 239, системе NCC – 1 968), по состоянию на 01.01.2013 г. – 2 167 (из них в: системе VISA – 541, системе NCC – 1 626).

По состоянию на 01.01.2014 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 25 (на 01.01.2013 г. – 22), из них: ОАО «Тольяттиазот», НУ «Центр отдыха ТоАЗ» (ДК), ОАО «Волгоцеммаш», ООО «МТК-Тольятти», Многопрофильная клиника «Академия Здоровья», ООО «Нитро-Кубань», ООО «Шекнинский комбинат древесных плит», ООО «Эфель-Торг», ООО «Самарский центр удобрений ЛЕДА», ООО «ТольяттиТехСтекло», ООО «Праголд», ИП Охалина М.В, ООО «Виндекс», Благотворительный фонд «БлагоДарим», ОАО «ТТЦ «Индустриальный», ГАОУ СПО ТКСТП, ООО «Дилерал», ООО «РЕМ-Строй», Муниципальное предприятие муниципального района Ставропольский «СтавропольРесурсСервис» и др.

4.9. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя, всего, в том числе по срокам погашения:	255 500	100,00%	262 826	100,00%

1.1.	до востребования	2 000	0,78%	25 000	9,51%
1.2.	до 30 дней	-	-	6 302	2,40%
1.3.	от 31 до 90 дней	21 000	8,22%	29 500	11,22%
1.4.	от 91 до 180 дней	30 000	11,74%	55 000	20,93%
1.5.	от 181 до 365 дней	84 000	32,88%	33 024	12,56%
1.6.	свыше 1 года	118 500	46,38%	114 000	43,37%
2.	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	255 500	-	262 826	-

Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 01.01.2014 г. составляет от 0,5% до 4% (на 01.01.2013 г. – от 1% до 4%).

4.10. Прочие обязательства.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Прочие обязательства финансового характера, всего, в том числе:	13 817	94,56%	27 988	98,18%
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 132	21,43%	15 094	52,95%
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	10 643	72,84%	8 624	30,25%
1.3.	суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	13	0,09%	2 769	9,71%
1.4.	обязательства по прочим операциям	29	0,20%	1 501	5,27%
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	795	5,44%	518	1,82%
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	124	0,85%	139	0,49%
2.2.	расчеты с работниками	554	3,79%	317	1,11%
2.3.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	117	0,80%	62	0,22%
3.	Итого прочие обязательства	14 612	100,00%	28 506	100,00%

Информация о распределении прочих обязательств Банка по срокам погашения можно представить следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	До 30 дней	14 495	99,20%	28 444	99,78%
2.	От 31 до 90 дней	117	0,80%	62	0,22%
7.	Итого прочие обязательства	14 612	100%	28 506	100%

4.11. Средства акционеров (участников).

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.			На 01.01.2013 г.		
		Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1.	Обыкновенные акции	17 500	10	175 000	17 500	10	175 000
2.	Итого уставный капитал Банка	-	-	175 000	-	-	175 000

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

За период своей деятельности Банк провел 6 эмиссий:

- В 2002 г. при учреждении Банка была проведена 1-ая эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 7 мая 2002 г. Государственный номер выпуска 10103401В.
- В 2003 г. проведена дополнительная эмиссия в сумме 45 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 4 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 29 августа 2003 г. Государственный номер выпуска 10103401В (001D).
- В 2004 г. проведена 2-ая дополнительная эмиссия в сумме 25 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 2 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 27 августа 2004 г. Государственный номер выпуска 10103401В (002D).
- В 2005 г. проведена 3-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 2 декабря 2005 г. Государственный номер выпуска 10103401В (003D).
- В 2006 г. проведена 4-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 26 декабря 2006 г. Государственный номер выпуска 10103401В (004D).
- В 2007 г. проведена 5-ая дополнительная эмиссия в сумме 15 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 1 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 9 ноября 2007 г. Государственный номер выпуска 10103401В (005D).

Банк является реестродержателем всех выпущенных акций.

В 2014 г. планируется увеличение уставного капитала Банка за счет средств акционеров Банка путем дополнительного выпуска акций на 43 000 тыс. руб.

4.12. Условные обязательства кредитного характера.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка и сформированных по ним резервов на возможные потери представлены в таблицах ниже.

Условные обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Сумма условных обязательств, тыс. руб.	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Безотзывные обязательства, всего, в том числе:	91 465	8 356	70 020	13 083	4	2
1.1.	неиспользованные кредитные линии	87 021	8 356	65 590	13 075		
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	4 444		4 430	8	4	2
2.	Выданные гарантии и поручительства	41 180		41 180			

№ п/п	Наименование статьи	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
					По категориям качества			
					II	III	IV	V
1.	Безотзывные обязательства, всего, в том числе:	5 588	5 588	5 588	1 869	3 715	2	2
1.1.	неиспользованные кредитные линии	5 530	5 530	5 530	1 817	3 713		
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	58	58	58	52	2	2	2
2.	Выданные гарантии и поручительства	412	412	412	412			

Условные обязательства кредитного характера Банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Сумма условных обязательств, тыс. руб.	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
1.	Безотзывные обязательства, всего, в том числе:	38 600	5 130	3 153	30 028	289	
1.1.	неиспользованные кредитные линии	36 144	5 130	701	30 027	286	
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	2 456		2 452	1	3	
2.	Выданные гарантии и поручительства	535		535			

№ п/п	Наименование статьи	Резерв на возможные потери						
		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
					По категориям качества			
					II	III	IV	V
1.	Безотзывные обязательства, всего, в том числе:	8 865	8 700	8 700	53	8 599	48	
1.1.	неиспользован- ные кредитные линии	8 839	8 674	8 674	28	8 599	47	
1.2.	портфель неиспользован- ных кредитных линий	26	26	26	25		1	
2.	Выданные гарантии и поручительства	5	5	5	5			

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Информация об убытках и суммах обесценения по каждому виду активов.

Ниже предоставлена информация о доходах от восстановления резервов и расходов от создания резервов Банка за 2013 г. и 2012 г.:

№ п/п	Наименование статьи	2013 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления, всего, в том числе:	366 474	323 628
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	271 411	198 271
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
1.3.	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102	-
1.4.	прочие активы	13 628	13 509
1.5.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	81 333	111 848
2.	Убытки от обесценения, всего, в том числе:	364 746	322 582
2.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	269 655	217 873
2.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 278	7
2.3.	основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	102	-
2.4.	прочие активы	15 083	13 223
2.5.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	78 628	91 479
3.	Итого доходы за вычетом расходов от обесценения активов	1 728	1 046

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в отчете о финансовых результатах.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах Банка за 2013 г. и 2012 г., составляет:

№ п/п	Наименование статьи	2013 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	163 431	28 237
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	164 020	29 147
3.	Итого доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-589	-910

5.3. Информация о комиссионных доходах.

Ниже предоставлена информация о комиссионных доходах Банка за 2013 г. и 2012 г.:

№ п/п	Наименование статьи	2013 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5 462	6 238
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	23 281	10 381
3.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	1 025	26

4.	Прочие комиссионные вознаграждения	499	405
5.	Итого комиссионные доходы	30 267	17 050

5.4. Информация о комиссионных расходах.

Ниже представлена информация о комиссионных расходах Банка за 2013 г. и 2012 г.:

№ п/п	Наименование статьи	2013 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.
1.	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	265	5
2.	Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 572	3 629
3.	Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	217	33
4.	Прочие комиссионные сборы	136	173
5.	Итого комиссионные расходы	6 190	3 840

5.5. Информация об операционных расходах, в том числе о вознаграждении работникам.

Ниже предоставлена информация об основных составляющих операционных расходов Банка:

№ п/п	Наименование статьи	2013 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.
1.	Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	47 428	34 012
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	36 539	26 343
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 768	7 669
1.3.	другие расходы на содержание персонала	121	-
2.	Амортизация по основным средствам	3 815	2 255
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	39 267	13 205
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	9 815	1 153
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	4 645	2 824
3.3.	арендная плата	17 514	5 796
3.4.	по списанию стоимости материальных запасов	7 293	3 432
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	25 849	16 325
4.1.	подготовка и переподготовка кадров	1 101	285
4.2.	служебные командировки	2 531	1 926
4.3.	охрана	682	558
4.4.	реклама	8 265	3 214
4.5.	представительские расходы	929	567
4.6.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 620	5 542
4.7.	аудит	615	350
4.8.	страхование	2 709	2 401

4.9.	другие организационные и управленческие расходы	3 397	1 482
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	4 202	3 623
5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	315	291
5.2.	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по банковским операциям и по прочим (хозяйственным) операциям	212	11
5.3.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	3 216	3 240
5.4.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	108	39
5.5.	другие расходы	351	42
6.	Расходы от передачи активов в доверительное управление	-	11 709
7.	Прочие операционные расходы	11	15
8	Итого операционные расходы	120 572	81 144

5.6. Информация об основных компонентах расхода по налогам.

Информация об основных компонентах расхода Банка по налогам за 2013 г. и 2012 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	2013 г., тыс. руб.	2012 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	263	289
2.	Налог на добавленную стоимость	4 920	3 306
3.	Транспортный налог	86	29
4.	Государственные пошлины	362	93
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	16	-
6.	Налог на прибыль	6 229	4 857
7.	Итого расход по налогам	11 876	8 574

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

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

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В таблице далее представлен нормативный капитал (и его составные элементы (показатели)) в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2013 г., тыс. руб.
1.	Основной капитал, всего, в том числе:	359 150	286 900
1.1.	Уставный капитал	175 000	175 000
1.2.	Эмиссионный доход	2 412	2 412
1.3.	Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	8 750	8 750
1.4.	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	126 152	100 748
1.5.	Субординированный депозит с дополнительными условиями	46 846	-
1.6.	Показатели, уменьшающие основной капитал (вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц)	10	10
2.	Дополнительный капитал, всего, в том числе:	204 167	207 180
2.1.	Нераспределенная прибыль текущего года	20 013	24 180
2.2.	Субординированный депозит по остаточной стоимости	184 154	183 000
3.	Итого собственные средства (капитал) Банка	563 317	494 080

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк включил в расчет капитала субординированный депозит, привлеченный от ООО «ТОМЕТ» в размере 183 000 тыс. руб. (срок погашения – 27 августа 2019 г., процентная ставка – 6% годовых).

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк включил в расчет капитала субординированные депозиты, привлеченные от ООО «ТОМЕТ» в размере 183 000 тыс. руб. (срок погашения в соответствии с дополнительным соглашением № 1 от 19 ноября 2013 г. – 26 августа 2044 г., процентная ставка с 27 августа 2008 г. по 26 августа 2019 г. – 6% годовых, в период с 27 августа 2019 г. по 26 августа 2044 г. – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых) и 48 000 тыс. руб. (срок погашения – 31 октября 2043 г., процентная ставка – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых).

Также, стоит отметить, что при расчете капитала учитывались следующие нормативные требования (ограничения):

- Величина субординированного депозита, включаемого в состав источников основного капитала, не может превышать 15% от суммы основного капитала Банка.
- В расчет дополнительного капитала Банка, полученные субординированные депозиты, включаются по остаточной стоимости и в размере, не превышающем 100% от величины основного капитала.

В таблице ниже представлена классификация активов Банка, взвешенных с учетом риска (по состоянию на 01.01.2014 г. – в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01.01.2013 г. – в соответствии Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков»):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2013 г., тыс. руб.
1.	Сумма активов, взвешенных с учетом коэффициентов риска, всего, в том числе:	1 718 590	457 386
1.1.	активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	322 213	329 962
1.2.	активы, включенные во 2-ю группу риска	923	81 521
1.3.	активы, включенные в 4-ю группу риска	1 717 667	375 865
2.	Активы с пониженным коэффициентом риска 70%	6 295	5 495
3.	Операции с повышенным коэффициентом риска 130%	27 015	16 075
4.	Операции с повышенными коэффициентами риска 110%, 150%	1 445 673	544 050
5.	Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска 110%	2 913	-
6.	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	40 768	8 044
7.	Величина операционного риска	18 546	17 424
8.	Величина рыночного риска	4 998	169 849
9.	Итого активы, взвешенные с учетом риска (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + 10 × стр. 7 + стр. 8)	3 431 712	1 375 139

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала)), на уровне выше обязательного минимального значения (минимально допустимое числовое значение устанавливается в размере 10%).

Далее представлена информация о расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
1.	Собственный средства (капитал), тыс. руб.	563 317	494 080
2.	Активы, взвешенные с учетом риска, тыс. руб.	3 431 712	1 375 139
3.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, %	16,4%	35,9%

В течение отчетного периода, Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала).

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (фонд обязательных резервов), в 2013 г. не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Ограничений по использованию кредитных средств не было.

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

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

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

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

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

Основными целями управления рисками являются:

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

Задачи Банка в сфере управления рисками:

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

Управление банковскими рисками осуществляется на основе следующих принципов:

- Целенаправленность процесса – соответствие процесса управления рисками специфике направлений деятельности Банка.
- Непрерывность – осуществление процесса управления рисками на постоянной основе.
- Цикличность – осуществление управления рисками на повторяющихся этапах и бизнес-процессах деятельности кредитной организации, при этом каждый из этапов управления рисками неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно.
- Полнота охвата – осуществление управления рисками всеми сотрудниками Банка, на всех уровнях управления и в каждом подразделении.
- Обеспеченность организационными ресурсами – построение организационной структуры, соответствующей потребностям управления рисками.
- Разделение функций – четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками.
- Постоянное совершенствование – использование лучших практик и методов управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических целей и задач Банка, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.
- Приоритетность – обеспечение оценки рисков в соответствии с их ранжированием по степени воздействия последствий на функционирование Банка и уровню вероятности их реализации для определения их значимости при формировании плана мероприятий по управлению рисками.
- Пропорциональность – пропорциональное распределение ресурсов между структурами и подсистемами Банка в соответствии с различными видами рисков, адекватное соответствие методов и процессов управления рисками их природе, масштабу и степени последствий.
- Регламентация – полное отражение процедур и методов управления рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.
- Открытость – понимание системы управления рисками всеми подразделениями и работниками Банка, понимание и поддержка политики управления рисками со стороны органов управления Банка.
- Осведомленность – базирование управления рисками на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению рисками.

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

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

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

8.1.1. 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 рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

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

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

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

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

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

8.1.2. 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.

8.1.3. Политика 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.

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

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

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

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

8.1.5. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Центральным Банком Российской Федерации обязательный норматив достаточности капитала Н1 (не менее 10%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2013 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка выполнялся. Минимальное фактическое значение норматива Н1 требований к капиталу за отчетный 2013 г. составило 16,2%, максимальное – 35,8%, среднее – 25,2%.

8.1.6. 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.

8.2. Информация о каждом значимом виде рисков.

8.2.1. Страновой риск.

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

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

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

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

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

8.2.2. Кредитный риск.

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

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

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

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий:

- Выявление факторов кредитного риска;
- Оценка степени кредитного риска (в том числе тщательный анализ финансового состояния заемщика с точки зрения его кредитоспособности и платежеспособности);
- Способы снижения и минимизации рисков;
- Принятие решения (отказ от выдачи или применение способов минимизации и снижения рисков).
- Основными способами минимизации кредитных рисков являются:
- Отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования;
- Требование обеспеченности кредитов;
- Создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимитов на контрагентов, лимитов на проведение отдельных операций;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг состояния залогового имущества и др.

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

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

Эффективность системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и выполнением требований Центрального Банка Российской Федерации по соблюдению норм концентрации кредитных рисков на одного заемщика (Н6), концентрации совокупных кредитных рисков (Н7), величины риска по инсайдерам кредитной организации (Н10.1). Кредиты акционерам (участникам) Банка в 2013 г. не предоставлялись.

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

1. Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», информация об объемах просроченной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

По состоянию на 01.01.2014 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 848 459	484 450	1 844 318	416 190	80 903	22 598	445	8		5 213	243 578	176 605	176 605	50 142	93 881	10 935	21 647
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 545 566	431 583	1 600 592	416 190	80 903	16 298	445	8		5 213	232 636	165 663	165 663	45 500	93 881	10 935	15 347
1.2.	Учтенные векселя	0																
1.3.	Вложения в ценные бумаги	128 501		128 501								1 285	1 285	1 285	1 285			
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	121 525		115 225			6 300					9 657	9 657	9 657	3 357			6 300
1.5.	Прочие требования	52 867	52 867															
2.	Требования по получению процентных доходов	18 389	3 164	10 657	4 253	124	191	285	39		842	X	X	1 280	177	881	62	160

По состоянию на 01.01.2013 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1 527 966	684 376	252 865	455 197	97 370	38 158			96	22 683	247 153	195 483	195 483	2 558	132 000	22 850	38 075
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	1 339 750	503 375	252 200	455 197	97 370	31 608			96	22 433	240 596	188 926	188 926	2 551	132 000	22 850	31 525
1.2.	Учтенные векселя	76 431	76 181				250				250	250	250	250				250
1.3.	Вложения в ценные бумаги	665		665								7	7	7	7			
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	6 300					6 300					6 300	6 300	6 300				6 300
1.5.	Прочие требования	104 820	104 820															
2.	Требования по получению процентных доходов	3 708	1 885	848	868	23	84			93	112	X	X	106	8	11	11	76

Активы, подверженные кредитному риску, на 01.01.2014 г. увеличились по сравнению с 01.01.2013 г. на 1 320 493 тыс. руб. (или на 86,42%). Объем фактически сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 г. составил 176 605 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 195 483 тыс. руб.). Просроченная задолженность от общего объема активов, подверженных кредитному риску, на 01.01.2014 г. составляет 0,20% (на 01.01.2013 г. – 1,49%).

2. Показатели, характеризующие качество активов Банка:

№ п/п	Качество активов Банка	На 01.01.2014 г., %	На 01.01.2013 г., %
1.	Доля ссуд I и II категории качества	81,8%	61,3%
2.	Доля ссуд III - V категории качества	18,2%	38,7%
3.	Обеспечение без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	100,5%	73,4%
4.	Обеспечение с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	183,3%	107,8%
5.	Коэффициент резервирования по ссудам	6,6%	13,7%
6.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	66,6%	31,9%

3. Информация о пролонгированной задолженности по ссудам юридических и физических лиц:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2013 г., тыс. руб.
1.	Пролонгированная задолженность, всего, в том числе:	295 025	251
1.1.	по кредитам юридических лиц	294 741	-
1.2.	по кредитам физических лиц	284	251

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2013 г., тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, всего, в том числе:		2 379 880	871 050
1.	Реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.	сумма	110 120	25 419
1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	4,6%	2,9%
2.	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.	при увеличении срока возврата основного долга	110 120	9 051
2.3.	при увеличении суммы основного долга	-	16 368

8.2.3. Риск ликвидности.

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

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

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

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

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- Управление платежной позицией;
- Составление платежного календаря;
- Анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Центральным Банком Российской Федерации;
- Анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований и обязательств;
- Анализ экономических тенденций, способных оказать влияние на возникновение непредвиденной необходимости немедленного и 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.

Значения норматив ликвидности КБ «РТС-Банк» (ЗАО):

№ п/п	Наименование	Условное обозначение	Норматив ЦБ РФ	Значение на 01.01.2014 г., %	Значение на 01.01.2013 г., %
1.	Норматив мгновенной ликвидности	Н2	min = 15%	49,7%	63,0%
2.	Норматив текущей ликвидности	Н3	min = 50%	64,9%	146,3%
3.	Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	max = 120%	91,7%	65,1%

Краткие характеристики указанных нормативов:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – отношение суммы высоколиквидных активов Банка к обязательствам по счетам до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3) – отношение суммы ликвидных активов Банка к обязательствам по счетам до востребования и на срок до 30 дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – отношение вложений Банка на срок более года к обязательствам с дальностью более года и собственным средствам Банка.

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

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».

Также, уровень ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2014 г., %	01.01.2013 г., %
1.	Доля высоколиквидных активов	10,0%	9,7%
2.	Высоколиквидные активы к внебалансовым обязательствам кредитного характера	242,5%	468,0%
3.	10 крупнейших кредиторов в валовых пассивах	36,1%	37,9%
4.	Крупнейший кредитор в валовых пассивах	10,5%	13,7%
5.	Нетто-привлечение межбанковских кредитов на срок до 30 дней в валовых пассивах	3,2%	-8,8%
6.	Привлечение за счет выпуска векселей (до 90 дней) в валовых пассивах	0,1%	1,7%

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

8.2.4. Рыночный риск.

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, 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 в 2013 г. осуществлялся в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 18 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» (в 2012 г. – в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска»).

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

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

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

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

Центральным Банком Российской Федерации установлены следующие лимиты:

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

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 741,11 тыс. руб., или 0,13%, на 01.01.2013 г. – 2 593,60 тыс. руб., или 0,52%.

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

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

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)	
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1.	Евро	-9,6676	-9,6676	40,2286	0,0000	-388,9140	0,0787	10,00	
2.	Доллар США	-35,5704	-35,5704	30,3727	0,0000	-1 080,3691	0,2187	10,00	
3.	Фунт Стерлингов	-22,9623	-22,9623	48,9638	0,0000	-1 124,3215	0,2276	10,00	
4.	Итого во всех иностранных валютах					0,0000	-2 593,6046	X	X
5.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					2 593,6046	0,0000	0,5249	10,00
6.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					2 593,6046	-2 593,6046	0,5249	20,00
7.	Собственные средства (капитал) на 01.01.2013 г. составляют 494 080 тыс. руб.								

По состоянию на 01.01.2014 г. в соответствии с п. 1.7 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 18 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» (по состоянию на 01.01.2013 г. – в соответствии с п. 1.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска») величина валютного риска не принимается в расчет совокупного рыночного риска Банка (так как составляет менее 2% от величины собственных средств (капитала) Банка).

Стоит также отметить, что в 2012 – 2013 гг. нарушений открытых валютных позиций не было.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 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%	-1,80	-1,80	-19,45	-19,45
2.	Ослабление евро на 5%	+1,80	+1,80	+19,45	+19,45
3.	Укрепление доллара США на 5%	-35,01	-35,01	-54,02	-54,02
4.	Ослабление доллара США на 5%	+35,01	+35,01	+54,02	+54,02
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-0,25	-0,25	-56,22	-56,22
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	+0,25	+0,25	+56,22	+56,22

Таким образом, информацию о совокупной величине рыночного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г. и по состоянию на 01.01.2013 г. можно охарактеризовать следующими данными:

№ п/п	Наименование риска	Размер риска на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Размер риска на 01.01.2013 г., тыс. руб.
1.	Процентный риск (ПР)	399,81	16 984,89
1.1.	Общий риск	22,04	1 718,36
1.2.	Специальный риск	377,77	15 266,53
2.	Фондовый риск (ФР)	-	-

2.1.	Общий риск	-	-
2.2.	Специальный риск	-	-
3.	Валютный риск (BP)	-	-
4.	Рыночный риск (PP)	4 997,63	169 848,90

По состоянию на 01.01.2014 г. в соответствии с п. 2.1 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (по состоянию на 01.01.2013 г. - в соответствии с п. 2.1 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков») величина рыночного риска в размере 4 997,63 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – в размере 169 848,90 тыс. руб.) включена в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

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.

8.2.5. Процентный риск.

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 г.:

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

Далее представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2013 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	397 364	308 162	73 538	385 862	446 761
2.	Итого активы нарастающим итогом	397 364	705 526	779 064	1 164 926	1 611 687
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	254 226	388 444	64 000	230 764	299 306
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	254 226	642 670	706 670	937 435	1 236 741
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	+143 138	-80 282	+9 538	+155 098	+147 455
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,6	1,1	1,1	1,2	1,3

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. По состоянию на 01.01.2014 г., коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) Банка на конец года составляет 0,9 (на 01.01.2013 г. – 1,2).

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 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.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-14 523,58	-14 523,58	+4 600,31	+4 600,31
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	+14 523,58	+14 523,58	-4 600,31	-4 600,31

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в 2013 г., можно сделать вывод о том, что величина процентного риска умеренная и контролируется кредитной организацией.

8.2.6. Операционный риск.

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

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

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

В соответствии с аналитической базой данных о понесенных Банком операционных убытках, общий объем убытков в 2013 г. составляет 644 тыс. руб., количество выявленных случаев – 65 (в 2012 г. общий объем убытков составляет 139 тыс. руб., количество выявленных случаев – 20).

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 01.01.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2013 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего, в том числе:	18 546	17 424
2.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	370 915	348 487
2.1.	чистые процентные доходы	239 438	217 880
2.2.	чистые непроцентные доходы	131 477	130 607
3.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Величина операционного риска по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 18 546 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013 г. – 17 424 тыс. руб.) и в соответствии с п. 2.1 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (по состоянию на 01.01.2013 г. – в соответствии с п. 2.1 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков») включена в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

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.

Таким образом, уровень операционного риска в 2013 г. оценивается как удовлетворительный.

8.2.7. Правовой риск.

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- 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.

8.2.8. Риск потери деловой репутации.

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

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

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого

решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность Банка. Выявление и оценка риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

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

8.2.9. Стратегический риск.

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

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

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

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

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

8.2.10. 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 2013 г. уровень вовлечения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Предоставленные кредиты (ссуды)	-	15 137	7 144	22 281
2.	Резервы на возможные потери по кредитам (ссудам)	-	-	1 500	1 500
3.	Чистая ссудная задолженность	-	15 137	5 644	20 781
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665	665
5.	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии	-	-	7	7
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	658	658
7.	Средства кредитных организаций	-	-	383 072	383 072
8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	365	18 364	274 536	293 265
9.	Условные обязательства кредитного характера	-	733	1 609	2 342

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Предоставленные кредиты (ссуды) клиентам	-	10 661	100 978	111 639
2.	Резервы на возможные потери по кредитам (ссудам)	-	-	2 749	2 749
3.	Чистая ссудная задолженность	-	10 661	98 229	108 890
4.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665	665

5.	Резервы на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии	-	-	7	7
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	658	658
7.	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	335	15 213	224 703	240 251
9.	Условные обязательства кредитного характера	-	813	-	813

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

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

Далее в таблице указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 г.:

№ п/п	Наименование статьи	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1.	Процентные доходы	-	331	13 917	14 248
2.	Процентные расходы	28	625	3 497	4 150
3.	Изменение резерва на возможные потери по предоставленным кредитам (ссудам)	-	-	-273	-273
4.	Комиссионные доходы	-	-	711	711
5.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-7	-7
6.	Операционные расходы	-	5 939	1 561	7 500

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

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

Система оплаты труда персонала включает в себя следующие элементы: оклад, стимулирующие выплаты и компенсационные выплаты.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	144	94
1.1	численность основного управленческого персонала	11	11

Выплаты основному управленческому персоналу Банка представлены следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2013 г., тыс. руб.
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	7 312	5 939
1.1	оплата труда	7 201	5 685
2.	Краткосрочные вознаграждения	7 312	5 939

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

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

№ п/п	Наименование статьи	Удельный вес в общей структуре фонда оплаты труда, %	
		На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
1.	Оклад	39,89%	39,22%
2.	Стимулирующие выплаты	45,89%	45,30%
3.	Компенсационные выплаты	14,22%	15,48%

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

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Сафонова А.Ю.