

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

Содержание:

1. Общие положения.....	4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации. ...	4
2.2. Рейтинги и позиции кредитной организации.	7
2.3. Информация о перспективах развития кредитной организации.	8
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	10
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	10
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	11
4.3. Чистая ссудная задолженность.	11
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.	14
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	14
4.6. Прочие активы.	15
4.7. Средства кредитных организаций.....	15
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	16
4.9. Выпущенные долговые обязательства.	17
4.10. Прочие обязательства.....	18
4.11. Средства акционеров (участников).....	18
4.12. Условные обязательства кредитного характера.	19
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	19
5.1. Процентные доходы и расходы.....	19
5.2. Изменение резервов на возможные потери.	20
5.3. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой.....	21
5.4. Комиссионные доходы и расходы.	21
5.5. Прочие операционные доходы.	21
5.6. Операционные расходы.	22
5.7. Возмещение (расход) по налогам.	23
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	23
6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом.	23
6.2. Отдельные инструменты, включаемые в состав капитала кредитной организации.....	24
7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах.	25
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	26
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	26
9.1. Общая информация о системе управления банковскими рисками. Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	26
9.2. Информация о каждом значимом виде рисков.....	30
10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	44
11. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.....	45

1. Общие положения.

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

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

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

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

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

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>На 01.10.2014 г.</i>	<i>На 01.10.2013 г.</i>
1.	Руб. / Доллар США	39,3866	32,3451
2.	Руб. / Евро	49,9540	43,6497
3.	Руб. / Фунт стерлингов	64,0387	52,0174
4.	Руб./ Швейцарский франк	41,4160	35,5675
5.	10 руб./Китайский юань	64,1267	52,8549

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

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

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

<i>№ п/п</i>	<i>Название участника</i>	<i>Гражданство</i>	<i>Место регистрации</i>	<i>Доля в уставном капитале КБ «РТС-Банк» (ЗАО)</i>
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 01.10.2014 г. сеть внутренних структурных подразделений КБ «РТС-Банк» (ЗАО) составляют 2 дополнительных офиса и 6 кредитно-кассовых офисов:

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

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

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

Состав участников банковской (консолидированной) группы:

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

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

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

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

2.2. Рейтинги и позиции кредитной организации.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2014 г. Банк достиг следующих позиций в рейтингах региональных банков по Самарской области и в целом по Российской Федерации (по данным информационного портала www.banki.ru):

<i>Место в рейтинге по России по состоянию на 01.10.2014 г. (Изменение позиции относительно 01.01.2014 г.)</i>	<i>Место в рейтинге по региону по состоянию на 01.10.2014 г. (Изменение позиции относительно 01.01.2014 г.)</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.01.2014 г., тыс. руб.</i>	<i>01.10.2014 г., тыс. руб.</i>	<i>Абсол. отклон., тыс. руб.</i>	<i>Относит. отклон., %</i>
Основные показатели						
460 (+29)	13 (-1)	Активы нетто	3 176 637	3 305 999	+129 362	+4,07
286 (+236)	6 (+6)	Чистая прибыль	23 080	61 926	+38 846	+168,31
443 (+9)	12 (-1)	Капитал	559 000	628 552	+69 552	+12,44
413 (+4)	12	Кредитный портфель	2 258 355	2 127 034	-131 321	-5,81
493 (+171)	12 (+3)	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	5 666	27 592	+21 926	+386,97
437 (+149)	12 (+1)	Вклады физических лиц	368 687	929 662	+560 975	+152,15
445 (+50)	9 (+1)	Вложения в ценные бумаги	131 649	131 787	+138	+0,1
Балансовые показатели						
460 (+29)	13 (-1)	Активы нетто, всего, в том числе:	3 176 637	3 305 999	+129 362	+4,07
354 (+238)	9 (+4)	Высоколиквидные активы	321 655	680 265	+358 610	+111,49
471 (-119)	12 (-4)	Выданные МБК	287 211	100 000	-187 211	-65,18
100 (+48)	4 (+3)	Вложения в акции	128 501	128 582	+81	+0,06
480 (+31)	11 (-2)	Вложения в облигации	3 148	3 205	+57	+1,81
685 (+51)	13 (+1)	Вложения в векселя	0	0	0	0
243 (+7)	10 (-3)	Вложения в капиталы других организаций	10	10	0	0
594 (+47)	13 (+1)	Основные средства и нематериальные активы	23 588	27 712	+4 124	+17,48
332 (+66)	11 (+1)	Прочие активы	154 169	239 191	+85 022	+55,15
357 (+11)	14 (-1)	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	476 962	450 808	-26 154	-5,48

745 (-438)	16 (-4)	Сроком до 180 дней	1 953	0	-1 953	-100
249 (+86)	7 (+4)	Сроком от 181 дня до 1 года	29 241	45 945	+16 704	+57,13
412 (-52)	13 (-2)	Сроком от 1 года до 3 лет	154 412	92 937	-61 475	-39,81
287 (+9)	10	Сроком более 3 лет	286 028	301 090	+15 062	+5,27
326 (+6)	9	Овердрафты и прочие предоставленные средства	1 041	1 134	+93	+8,93
420 (+84)	12	Просроченная задолженность	4 287	9 702	+5 415	126,31
385 (+3)	11	Кредиты предприятиям и организациям, всего, в том числе:	1 781 393	1 676 226	-105 167	-5,9
295 (+12)	8	Сроком до 180 дней	212 141	208 237	-3 904	-1,84
300 (+54)	10 (+1)	Сроком от 181 дня до 1 года	574 051	729 669	+155 618	+27,11
411 (-69)	11 (-1)	Сроком от 1 года до 3 лет	785 516	472 578	-312 938	-39,84
338 (+23)	9 (+1)	Сроком более 3 лет	204 442	246 918	+42 476	+20,78
502 (-27)	12 (-3)	Овердрафты	3 864	934	-2 930	-75,83
450 (+186)	11 (+1)	Просроченная задолженность	1 379	17 890	+16 511	+1 197,32
437 (+149)	12 (+1)	Вклады физических лиц, всего, в том числе:	368 687	929 662	+560 975	+152,15
453 (+34)	13 (-1)	Счета	43 731	44 683	+952	+2,18
611 (+17)	14	Сроком до 90 дней	1 534	1 029	-505	-32,92
487 (-4)	12 (-1)	Сроком от 91 до 180 дней	1 971	685	-1 286	-65,25
425 (+114)	13 (+1)	Сроком от 181 дня до 1 года	15 191	43 346	+28 155	+185,34
520 (+61)	10 (+1)	Сроком от 1 года до 3 лет	127 224	215 059	+87 835	+69,04
131 (+85)	2 (+4)	Сроком более 3 лет	179 036	624 860	+445 824	+249,01
397 (+23)	10 (-2)	Средства предприятий и организаций, всего, в том числе:	1 328 484	1 126 814	-201 670	-15,18
528 (+182)	11 (+3)	Счета	183 643	364 784	+181 141	+98,64
738 (-560)	16 (-9)	Сроком до 90 дней	313 805	0	-313 805	-100
136 (+327)	5 (+8)	Сроком от 91 до 180 дней	500	112 500	+112 000	+22 400,00
175 (-29)	8 (-4)	Сроком от 181 дня до 1 года	408 686	237 680	-171 006	-41,84
261 (+48)	10	Сроком от 1 года до 3 лет	158 850	148 850	-10 000	-6,3
231 (-13)	9 (-1)	Сроком более 3 лет	263 000	263 000	0	0
325 (-46)	9	Привлеченные МБК	350 300	160 000	-190 300	-54,32
132 (+54)	4 (+3)	Выпущенные векселя	255 500	368 998	+113 498	+44,42
Показатели эффективности						
144 (+299)	3 (+4)	Рентабельность активов-нетто	0,99%	3%	+2,76%	-
160 (+329)	2 (+7)	Рентабельность капитала	4,51%	14%	+9,49%	-

2.3. Информация о перспективах развития кредитной организации.

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

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

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

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

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

1. Особые люди.

Актуальность направления объясняется следующими причинами:

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

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

2. Экология.

Актуальность и преимущества данного направления:

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

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

Таким образом, основными целями стратегического развития Банка являются:

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

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

Бухгалтерский учет Банка в отчетном периоде велся в соответствии с:

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей структуре, %
1.	Наличные денежные средства	78 181	11	96 353	45
2.	Денежные средства на счетах в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением ФОР)	116 414	17	41 781	19
3.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	510 017	72	78 385	36
4.	Итого денежные средства и их эквиваленты	704 612	100	216 519	100

Остатки денежных средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации по состоянию на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. не включают суммы 24 347 тыс. руб. и 21 636 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 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельный вес в общем структуре, %
1.	Долговые обязательства Российской Федерации	0		109 471	52
2.	Долговые обязательства кредитных организаций	3 205	100	49 223	23
3.	Прочие долговые обязательства	0		52 651	25
4.	Итого долговых ценных бумаг	3 205	100	211 345	100

Вложения представлены облигациями внешнего облигационного займа РФ и прочими долговыми ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, свободно обращающимися на российской рынке.

4.3. Чистая ссудная задолженность.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	100 000	4	652 157	29
2.	Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе:	1 865 868	77	1 098 333	49
2.1.	кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 604 306	66	999 324	45
2.2.	кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	12 000	1	11 455	1
2.3.	кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящиеся в государственной собственности	560	0	560	0
2.4.	кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	59 360	3	80 694	4
2.5.	задолженность по договорам уступки права требования	189 642	8	6 300	0
3.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	450 808	19	420 662	19
3.1.	жилищные ссуды	21 057	1	5 219	0
3.2.	ипотечные ссуды	113 034	5	74 882	3
3.3.	автокредиты	4 751	0	5 398	0
3.4.	потребительские ссуды	311 966	13	335 163	15

3.5.	задолженность по договорам уступки права требования	0	0	0	0
4.	Вексельный портфель, всего, в том числе:	0	0	57 250	3
4.1.	векселя кредитных организаций	0	0	57 000	3
4.2.	векселя юридических лиц	0	0	250	0
5.	Итого ссудная задолженность	2 416 676	100	2 228 402	100
6.	Резервы на возможные потери, всего, в том числе:	(182 090)		(193 245)	-
6.1.	по кредитам	(116 489)	-	(162166)	-
	юридических лиц				
6.2.	по кредитам	(65 601)	-	(31079)	-
	физических лиц				
7.	Чистая ссудная задолженность	2 234 586	-	2 035 157	-

По состоянию на 01.10.2014 г. общее число заемщиков – юридических лиц составляет 61 (на 01.10.2013 г. – 64), общее число заемщиков – физических лиц составляет 2 237 (на 01.10.2013 г. – 2 269).

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица (в том числе кредитные организации), всего, в том числе:	1 965 868	81	1 807 740	81
1.1.	сельское хозяйство	324 617	13	188 150	8
1.2.	транспорт и связь	67 550	3	139 968	6
1.3.	оптовая и розничная торговля	676 999	28	85 503	4
1.4.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82 090	3	29 817	1
1.5.	обрабатывающие производства	166 406	7	253 917	11
1.6.	строительство	222 905	9	123 572	6
1.7.	финансовый сектор и финансовое посредничество	241 038	10	932 363	42
1.8.	гостиничный бизнес	41 611	2	30 700	1
1.9.	образовательные услуги	12 560	1	12 015	1
1.10.	добыча полезных ископаемых	0	0	8 800	0
1.11.	прочие виды деятельности	130 092	5	2 935	0
2.	Физические лица	450 808	19	420 665	19
3.	Итого ссудная задолженность	2 416 676	100	2 228 402	100
4.	Резервы на возможные потери	(182 090)	-	(193 245)	-
5.	Чистая ссудная задолженность	2 234 586	-	2 035 157	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	До 30 дней	336 540	14	441 015	20
2.	От 31 до 90 дней	680 855	28	293 989	13
3.	От 91 до 180 дней	225 778	9	200 992	9
4.	От 181 до 365 дней	468 024	19	235 404	11
5.	Свыше 1 года	677 887	28	1 033 302	46
6.	Просроченная задолженность	27 591	1	23 700	1
7.	Итого ссудная задолженность	2 416 676	100	2 228 402	100
8.	Резервы на возможные потери	(182 090)	-	(193 245)	-
9.	Чистая ссудная задолженность	2 234 586	-	2 035 157	-

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 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:	2 415 926	99,9	1 575 074	70,7
1.1.	Самарская область	1 109 934	45,9	1 076 741	48,3
1.2.	Краснодарский край	142 650	5,9	164 586	7,4
1.3.	Вологодская область	43 398	1,8	54 214	2,4
1.4.	Оренбургская область	-	-	19 000	0,9
1.5.	Свердловская область	-	-	8 800	0,4
1.6.	г. Москва и Московская область	627 502	25,9	715 990	32,1
1.7.	Ульяновская область	492 442	20,3	187 900	8,4
1.8.	Республика Татарстан	-	-	-	-
2.	Страны ближнего зарубежья	750	0,0	1 171	0,1
3.	Итого ссудная задолженность	2 416 676	100,0	2 228 402	100,0
4.	Резервы на возможные потери	(182 090)	X	(193 245)	X
5.	Чистая ссудная задолженность	2 234 586	X	2 035 157	X

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 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 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:	128 582	99,99	128 501	99,99
1.1.	корпоративные акции	128 582	99,99	128 501	99,99
2.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0,01	10	0,01
3.	Итого вложения в ценные бумаги	128 592	100,00	128 511	100,00
4.	Резервы на возможные потери	(1 286)	-	(1 285)	-
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127 306	-	127 226	-

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

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.			На 01.10.2013 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	16 967	5 333	11 634	14 061	4 337	9 724
2.	Компьютерное и информационное оборудование (системы)	5 350	939	4 411	1 697	604	1 093
3.	Транспортные средства	11 325	4 084	7 241	9 255	2 136	7 119
4.	Инвентарь, принадлежности и прочее оборудование	4 313	857	3 456	2 187	375	1 812
5.	Мебель	329	32	297	0	0	0
6.	Материальные запасы	0	0	0	0	0	0
7.	Итого	38 284	11 245	27 039	27 200	7 452	19 748

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

По состоянию на 01.10.2014 г. и на 01.10.2013 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 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 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:	44 363	62	33 257	58
1.1.	расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	892	1	10 159	18
1.2.	требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	23 610	33	15 418	27
1.3.	просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 768	3	422	1
1.4.	требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 606	2	1 615	3
1.5.	расчеты с ООО НКО «Вестерн Юнион»	16 385	23	5 585	10
1.6.	прочие расчеты	102	0	58	0
2.	Прочие активы нефинансового характера, всего, в том числе:	27 440	38	24 310	42
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	7 314	10	1 195	2
2.2.	расчеты с работниками	1 132	2	336	1
2.3.	расчеты с покупателями, поставщиками и подрядчиками	15 253	21	20 263	35
2.4.	расходы будущих периодов	3 741	5	2 516	4
3.	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	71 803	100	57 567	100
4.	Резервы на возможные потери	(2074)		(1416)	
5.	Итого прочие активы после вычета резервов на возможные потери	69 729		56 151	

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 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	160 000	50	208 235	35
2.	Корреспондентские счета	141 329	45	380 000	64
3.	Незавершенные переводы,	14 730	5	4 069	1

	поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета				
4.	Итого средства банков	316 059	100	592 304	100

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными показателями, включенными в данную статью, являются:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Юридические лица, всего, в том числе:	1 120 569	55	1 135 795	77
1.1.	текущие и расчетные счета	358 539	17	169 244	12
1.2.	срочные депозиты	762 030	37	966 551	66
2.	Индивидуальные предприниматели, всего, в том числе:	6 256	0	10 125	1
2.1.	текущие и расчетные счета	6 256	0	10 125	1
3.	Физические лица, всего, в том числе:	929 663	45	321 223	22
3.1.	текущие счета (вклады до востребования)	45485	2	38 095	3
3.2.	срочные вклады	884178	43	283 128	19
4.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 056 488	100	1 467 143	100

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Физические лица	929 663	45	321 223	22
2.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	544 180	26	719 898	49
3.	Транспорт	85 469	4	55 269	4
4.	Здравоохранение	146 052	7	113 433	8
5.	Производство	217 763	11	192 622	13
6.	Страхование	23 850	1	32 850	2
7.	Строительство	18 999	1	-	-
8.	Торговля	14 671	1	3 910	0
9.	Финансовый сектор и финансовое посредничество	41 379	2	-	-
10.	Прочие виды деятельности	34 462	2	27 938	2
11.	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 056 488	100	1 467 143	100

По состоянию на 01.10.2014 г. открыто: юридическим лицам – 578 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 18 счетов в иностранной валюте (на 01.10.2013 г. – 497 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 50 счета в иностранной валюте), физическим лицам – 8 197 счета в валюте Российской Федерации и 484 счетов в иностранной валюте (на 01.10.2013 г. – 5 413 счета в валюте Российской Федерации и 132 счетов в иностранной валюте).

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

- Общее количество выпущенных пластиковых карт по состоянию на 01.10.2014 г. составляет 4733 (из них в: системе VISA – 3065, системе NCC – 1668), на 01.10.2013 г. = 3991 (из них в: системе VISA – 1986, системе NCC – 2005). 5. По состоянию на 01.10.2014 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 25, на 01.10.2013 г. = 23.
- По состоянию на 01.10.2014 г. количество реализованных зарплатных проектов составляет 21.: ГАОУ СПО ТКСТП, ИП Охалина М.В., Муниципальное предприятие муниципального района Ставропольский «СтавропольРесурсСервис», ОАО "Волгоцеммаш", ОАО "ТТЦ "Индустриальный", ОАО "Тольяттиазот", ООО "АльфаТранс", ООО "Виндекс", ООО "Волга-Урал", ООО "Гольфстрим", ООО "Дилерал", ООО "Контаз", ООО "МТК-Тольятти", ООО "Нитро-Кубань", ООО "Праголд", ООО "РЕМ-Строй", ООО "ШКДП", ООО "ЭСКДЭ", ООО "Эфель-Торг", ООО «ЭмилианоАвтоТранс», ООО ТД "Аллегро".

4.9. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные Банком ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Процентные векселя по срокам погашения:				
1.1.	до востребования	2 000	1	60 500	24
1.2.	до 30 дней	-	-	-	-
1.3.	от 31 до 90 дней	-	-	-	-
1.4.	от 91 до 180 дней	-	-	-	-
1.5.	от 181 до 365 дней	326 988	89	10 000	4
1.6.	свыше 1 года	40 000	10	185 000	72
2.	Итого выпущенные долговые ценные бумаги	368 988	100	255 500	100

4.10. Прочие обязательства.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 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:	19 414	98	15 748	94
1.1.	незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 305	17	2 727	16
1.2.	обязательства по уплате процентов юридическим и физическим лицам по привлеченным средствам	11 713	59	11 899	71
1.3.	суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	300	2	56	0
1.4.	обязательства по прочим операциям	4096	21	1066	6
2.	Прочие обязательства нефинансового характера, всего, в том числе:	426	2	1064	6
2.1.	расчеты по налогам и сборам (с бюджетом и внебюджетными фондами)	102	1	870	5
2.2.	расчеты с работниками	0	0		0
2.3.	излишки в банкоматах и платежных терминалах	324	2	100	1
	прочие расчеты	0	0	94	1
3.	Итого прочие обязательства	19 840	100	16 812	100

4.11. Средства акционеров (участников).

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2014 г. составляет 175 000 тыс. руб. (на 01.10.2013 г. – 175 000 тыс. руб.):

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.			На 01.10.2013 г.		
		Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1.	Обыкновенные акции	17 500	10	175 000	17 500	10	175 000
2.	Итого уставный капитал Банка	-	-	175 000	-	-	175 000

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

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банк является реестродержателем всех выпущенных акций.

4.12. Условные обязательства кредитного характера.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Безотзывные обязательства:	121 106	98	55 198	88
1.1.	неиспользованные кредитные линии	116 260	94	50 787	81
1.2.	портфель неиспользованных кредитных линий	4 846	4	4 411	7
2.	Выданные гарантии и поручительства	2 713	2	7673	12
3.	Итого условные обязательства кредитного характера	123 819	100	62 871	100
2.	Резервы на возможные потери	4682		4665	
3.	Условные обязательства кредитного характера за вычетом резервов	119 137		58 206	

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Процентные доходы и расходы.

Информация о чистых процентных доходах (отрицательной процентной маржи) Банка за 9 месяцев 2014 г. и за 9 месяцев 2013 г. представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.	9 месяцев 2013 г., тыс. руб.
1.	Процентные доходы:		
1.1.	от размещения средств в Банке России и кредитных организациях	9 379	20 770
1.2.	от ссуд, предоставленных клиентам, всего, в том числе:	240 111	107 468
1.2.1.	юридическим лицам	184 148	71 503
1.2.2.	физическим лицам	55 963	35 965
1.3.	от вложений в ценные бумаги, всего, в том числе:	205	14 996
1.3.1.	Долговые обязательства Российской Федерации	0	726
1.3.2.	Долговые обязательства кредитных организаций	205	8 218
1.3.3.	Прочие долговые обязательства	-	6 052
2.	Итого процентные доходы	249 695	143 234
3.	Процентные расходы:		

3.1.	по привлеченным средствам от Банка России и кредитных организациях	29223	2331
3.2.	по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	93410	47434
3.2.1.	юридических лиц	47630	30840
3.2.2.	физических лиц	45780	16594
3.3.	по выпущенным долговым обязательствам	3827	5354
4.	Итого процентные расходы	126460	55119
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	123 235	88 115

5.2. Изменение резервов на возможные потери.

Ниже предоставлена информация о доходах от восстановления резервов Банка и расходов от создания резервов Банка за 9 месяцев 2014 г. и за 9 месяцев 2013 г.:

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.	9 месяцев 2013 г., тыс. руб.
1.	Доходы от восстановления резервов, всего, в том числе:	452 159	218 780
1.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	392 371	140 522
1.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.3.	требования по процентам	11 849	9 441
1.4.	основные средства	0	0
1.5.	прочие активы	0	0
1.6.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	47 939	68 817
2.	Расходы от создания резервов, всего, в том числе:	463 555	215 401
2.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	398 231	137 442
2.2.	ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
2.3.	требования по процентам	18 071	11 765
2.4.	основные средства	-	-
2.5.	прочие активы	501	0
2.6.	неиспользованные кредитные линии, выданные банковские гарантии	46 752	66 194
3.	Итого изменение резервов на возможные потери	-11 396	3 379

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе отчета о финансовых результатах Банка за 9 месяцев 2014 г. и за 9 месяцев 2013 г. составляет:

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.	9 месяцев 2013 г., тыс. руб.
1.	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	236 599	96 232
2.	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	249 489	95 832
3.	Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-12 890	400

5.4. Комиссионные доходы и расходы.

Информация о чистых комиссионных доходах (расходах) Банка за 9 месяцев 2014 г. и за 9 месяцев 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.	9 месяцев 2013 г., тыс. руб.
1.	Комиссионные доходы:		
1.1.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 431	3 008
1.2.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	13 635	10 414
1.3.	доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	109	230
1.4.	прочие комиссионные вознаграждения	1 276	356
2	Итого комиссионные доходы	19 451	14 008
3.	Комиссионные расходы:		
3.1.	комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	63	88
3.2.	комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	4988	4020
3.3.	комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	10	111
3.4.	прочие комиссионные сборы	312	85
4.	Итого комиссионные расходы	5373	4304
5.	Чистые комиссионные доходы (расходы)	14 078	9 704

5.5. Прочие операционные доходы.

Информация о прочих операционных доходах Банка за 9 месяцев 2014 г. и за 9 месяцев 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.	9 месяцев 2013 г., тыс. руб.
1.	От операций с драгоценными металлами	8	16
2.	Прочие операционные доходы	21	32
3.	От безвозмездно полученного имущества	46 600	-
4.	Другие доходы	204	2 514

5.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	19	113
6.	Итого прочие операционные доходы	46 852	2 675

5.6. Операционные расходы.

Ниже предоставлена информация об основных составляющих операционных расходов Банка за 9 месяцев 2014 г. и за 9 месяцев 2013 г.:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>9 месяцев 2014 г., тыс. руб.</i>	<i>9 месяцев 2013 г., тыс. руб.</i>
1.	Расходы на содержание персонала, всего, в том числе:	48 838	32 391
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	38 232	24 849
1.2.	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 606	7 542
2.	Амортизация по основным средствам	4 097	2 730
3.	Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, всего, в том числе:	38 749	20 560
3.1.	расходы по ремонту основных средств и другого имущества	12 237	2 518
3.2.	расходы на содержание основных средств и другого имущества	4 002	2 880
3.3.	арендная плата	18 237	11 531
3.4.	по списанию стоимости материальных запасов	4 273	3 631
4.	Организационные и управленческие расходы, всего, в том числе:	15 581	15 870
4.1.	подготовка и переподготовка кадров	508	477
4.2.	служебные командировки	1 669	1 267
4.3.	охрана	688	485
4.4.	реклама	1 621	3 852
4.5.	представительские расходы	573	453
4.6.	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 405	3 825
4.7.	аудит	95	375
4.8.	страхование	2 707	2 005
4.9.	другие организационные и управленческие расходы	2 315	3 131
5.	Прочие расходы, всего, в том числе:	1 492	3 680

5.1.	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	368	222
5.2.	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по банковским операциям и по прочим (хозяйственным) операциям		212
5.3.	расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	738	2 996
5.4.	расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	99	72
5.5.	другие расходы	287	178
6.	Прочие операционные расходы	39	8
7.	Итого операционные расходы	108 796	75 239

5.7. Возмещение (расход) по налогам.

Информация об основных компонентах возмещения (расхода) Банка по налогам 9 месяцев 2014 г. и за 9 месяцев 2013 г. представлена следующими данными:

№ п/п	Наименование статьи	9 месяцев 2014 г., тыс. руб.	9 месяцев 2013 г., тыс. руб.
1.	Налог на имущество организаций	188	174
2.	Налог на добавленную стоимость	3 080	2 710
3.	Транспортный налог	47	42
4.	Государственные пошлины	294	196
5.	Плата за загрязнение окружающей среды	1	16
6.	Налог на прибыль	1 608	8 587
7.	Итого возмещение (расход) по налогам	5 218	11 725

Расход по налогу на прибыль за 9 месяцев 2014 г. показан с учетом следующего:

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

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

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

6.1. Политика кредитной организации в области управления капиталом.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2014 г. и на 01.01.2014 г. Банк включил в расчет собственных средств (капитала) субординированные депозиты, привлеченные от ООО «ТОМЕТ» в размере 183 000 тыс. руб. (срок погашения в соответствии с дополнительным соглашением № 1 от 19.11.2013 г. – 26.08.2044 г., процентная ставка с 27.08.2008 г. по 26.08.2019 г. – 6% годовых, в период с 27.08.2019 г. по 26.08.2044 г. – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых) и 48 000 тыс. руб. (срок погашения – 31.10.2043 г., процентная ставка – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых).

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

- В соответствии с п. 2.1.12.4 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 10 февраля 2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Положение ЦБ РФ № 215-П), величина субординированного депозита (с дополнительными условиями) включаемого в состав источников основного (добавочного) капитала, не может превышать 15% от суммы основного капитала Банка.
- В соответствии с п. 2.3.3.2 Положения ЦБ РФ № 395-П субординированный депозит (с дополнительными условиями) подлежит поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным п. 8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П.

Применение порядка, установленного п. 8.2 Положения ЦБ РФ № 395-П, осуществляется в отношении суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), сложившейся по состоянию на 01.01.2014 г., определенной с учетом ограничения, применяемого к величине субординированных инструментов в соответствии с п.2.1.12.4 Положения ЦБ РФ № 215-П. При этом части суммы субординированного депозита (с дополнительными условиями), поэтапно исключаемые из основного (добавочного) капитала, включаются в состав источников дополнительного капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение

совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группы связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка.

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

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

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

Для сопоставимости данных в отчетности по состоянию на 01.10.2014 г., произведен пересчет капитала Банка, нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на 01.10.2013 г. с учетом действующих нормативно-правовых актов Центрального Банка Российской Федерации (Положение ЦБ РФ № 395-П, Инструкция ЦБ РФ № 139-И и др.).

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

В Банке отсутствуют:

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

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

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

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

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

Основными целями управления рисками являются:

- Построение эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля;

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

Задачи Банка в сфере управления рисками:

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

Управление банковскими рисками осуществляется на основе следующих принципов:

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

9.1.1. Система управления рисками.

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

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

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

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

Служба управления рисками 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.

Службы внутреннего аудита и контроля отвечают за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, определяющих политику управления рисками и регулирующих деятельность Банка.

9.1.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

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

9.1.3. Политика (процедуры) в области снижения рисков.

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

Основными методами минимизации рисков являются следующие:

- Методы идентификации и оценки (измерения) рисков;
- Нормативные методы (установление и контроль различных банковских нормативов);
- Регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций;
- Диверсификация;
- Контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска (лимитирование);
- Формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков;
- Страхование рисков и имущества Банка, хеджирование;
- Система полномочий и принятия решений, распределение ответственности по управлению рисками;
- Разработка мероприятий в кризисных ситуациях;
- Обеспечение внешней и внутренней информационной безопасности Банка;
- Система отчетности о состоянии рисков в деятельности Банка;
- Внутренний контроль, комплаенс-контроль и др.

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

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

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

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

9.1.5. Информация о видах и степени концентрации рисков.

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

9.2. Информация о каждом значимом виде рисков.

9.2.1. Страновой риск.

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

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

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

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

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

9.2.2. Кредитный риск.

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

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

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

Управление кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий:

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

Основными способами минимизации кредитных рисков являются:

- Отслеживание и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика и его кредитоспособностью за весь период кредитования;
- Требование обеспеченности кредитов;
- Создание резервов для покрытия кредитного риска в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ « 254-П) и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение ЦБ РФ № 283-П);
- Установление лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимитов на контрагентов, лимитов на проведение отдельных операций и пр.;
- Диверсификация кредитного портфеля;
- Мониторинг состояния залогового имущества и др.

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

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

Эффективность системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и 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 за 9 месяцев 2014 г. не предоставлялись.

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

- Классификация активов Банка по группам риска в соответствии Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

По состоянию на 01.10.2014 г.:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Стоимость активов (инструментов)</i>	<i>Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери</i>	<i>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</i>
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 409 627	2 317 731	1 637 540
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	579 549	579 549	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	125 802	125 802	25 160
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 704 276	1 612 380	1 612 380
2.	Активы с пониженным коэффициентом риска 70%	10 010	9 966	6 976
3.	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	821 129	800 729	1 198 083
3.1.	с коэффициентом риска 110%	0	0	0
3.2.	с коэффициентом риска 130%	16 471	15 051	19 566
3.3.	с коэффициентом риска 150%	804 658	785 678	1 178 517
4.	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	18 104	16 349	17 984
5.	Активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом с коэффициентом риска 1000%	20 668	20 461	204 610
6.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	123 819	119 006	2686
6.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	2 713	2 686	2 686
6.2.	по финансовым инструментам без риска	121 106	116 320	0
7.	Итого	3 404 357	3 284 242	3 067 879

По состоянию на 01.01.2014 г.:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Стоимость активов (инструментов)</i>	<i>Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери</i>	<i>Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска</i>
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 108 220	2 010 416	1 718 600
1.1.	активы с коэффициентом риска 0%	322 213	288 124	0
1.2.	активы с коэффициентом риска 20%	4 615	4 615	923
1.3.	активы с коэффициентом риска 100%	1 781 392	1 717 677	1 717 677
2.	Активы с пониженным коэффициентом риска 70%	9 053	8 993	6 295
3.	Активы с повышенными	1 067 764	954 607	1 427 394

	коэффициентами риска, всего, в том числе:			
3.1.	с коэффициентом риска 110%	12 259	899	989
3.2.	с коэффициентом риска 130%	22 281	20 781	27 015
3.3.	с коэффициентом риска 150%	1 033 224	932 927	1 399 390
4.	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	2 726	2 648	2 913
5.	Активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом с коэффициентом риска 1000%	30 502	30 196	301 960
6.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	132 645	126 645	40 768
6.1.	по финансовым инструментам с высоким риском	41 180	40 768	40 768
6.2.	по финансовым инструментам без риска	91 465	85 877	0
7.	Итого	3 350 910	3 133 505	3 497 930

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

По состоянию на 01.10.2014 г.:

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	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	Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспече- ния	Итого	Фактически сформированный			
															По категориям качества			
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	3 091 921	853 394	1 508 602	459 944	222 007	47 974	9	86	73	27 424	353 771	183 877	183 877	43 892	81 273	14 011	44 701
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 227 034	174 290	1 329 620	459 944	222 007	41 173	9	86	73	27 424	343 164	174 577	174 577	41 393	81 273	14 011	37 900
1.2.	Вложения в ценные бумаги	128 582		128 582								1 286	1 286	1 286	1 286			
13.	Требования по сделкам по приобретению права требования	189 642	132 942	50 400			6 300					8 820	7 513	7 513	1 213			6 300
1.4.	Прочие требования	546 663	546 162				501					501	501	501				501
2.	Требования по получению процентных доходов	29 929	1 091	15 962	5 722	2 410	4 744	3	3	247	5 964	6 022	6 022	6 022	415	950	455	4 202

По состоянию на 01.01.2014 г.:

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

Активы, подверженные кредитному риску, на 01.10.2014 г. составляют 3 091 921 тыс. руб., на 01.01.2014 г. – 2 848 459 тыс. руб., за 9 месяцев 2014 г. активы, подверженные кредитному риску, увеличились на 243 462 тыс. руб., или на 8,5%.

Объем фактически сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2014 г. составил 183 877 тыс. руб., на 01.01.2014 г. – 175 605 тыс. руб.

Просроченная задолженность от общего объема активов, подверженных кредитному риску, на 01.10.2014 г. составляет 0,9%, на 01.01.2014 г. – 0,2%.

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

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс. руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс. руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	305 139	16	145 766	8
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	1 560 729	84	1 697 052	92
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	195 713	11	246 386	13
2.2.	недвижимостью	461 941	25	750 164	41
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	105 186	6	87 683	5
2.4.	ценными бумагами	265 745	14	85 599	5
2.5.	запасы, в том числе товары в обороте	33 241	2	112 135	6
2.6.	прочими активами (залог права требования, залог права аренды и др.)	498 903	26	415 085	22
3.	Итого кредиты юридических лиц	1 865 868	100	1 842 818	100

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %	Абсолют. значение, тыс.руб.	Удельн. вес в общей структуре, %
1.	Необеспеченные кредиты	115 673	26	193 007	36
2.	Обеспеченные кредиты, в том числе:	335 135	74	344 055	64
2.1.	внеоборотными активами, включая оборудование и транспортные средства	25 758	6	8 390	2
2.2.	недвижимостью	179 430	40	175 203	32
2.3.	поручительствами и банковскими гарантиями	68 622	14	75 905	14
2.4.	ценными бумагами	61 325	14	54 557	10
2.5.	товары в обороте	-	-	30 000	6
3.	Итого кредиты физических лиц	450 808	100	537 062	100

- Показатели, характеризующие качество активов Банка:

№ п/п	Качество активов Банка	На 01.10.2014 г., %	На 01.01.2014 г., %
1.	Доля ссуд I - II категории качества	76	82
2.	Доля ссуд III - V категории качества	24	18
3.	Обеспечение без учета залога ценных бумаг,	252	100

	поручительств и гарантий		
4.	Обеспечение с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий	272	183
5.	Коэффициент резервирования по ссудам	8	7
6.	Крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов	46	81

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

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>На 01.10.2014 г., тыс. руб.</i>	<i>На 01.01.2014 г., тыс. руб.</i>
1.	Пролонгированная задолженность, всего, в том числе:	273 931	295 025
1.1.	по кредитам юридических лиц	273 727	294 741
1.2.	по кредитам физических лиц	204	284

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

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>На 01.10.2014 г., тыс. руб.</i>	<i>На 01.01.2014 г., тыс. руб.</i>
	Ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, всего, в том числе:	2 316 676	2 379 880
1.	Реструктурированные ссуды, всего:		
1.1.	сумма	327 453	110 120
1.2.	доля в общей сумме ссуд, %	14	5
2.	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.	при увеличении срока возврата основного долга	319 609	110 120
2.2.	при отсрочке платежей	5 811	-
2.3.	при отсрочке платежей и увеличении процентной ставки	1 036	-
2.4.	при увеличении процентной ставки	997	-

9.2.3. Риск ликвидности.

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

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

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

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

Основные подходы и инструменты управления риском ликвидности в Банке:

- Управление платежной позицией;
- Составление платежного календаря;
- Анализ состояния и ежедневный контроль мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, обеспечение соблюдения обязательных нормативов ликвидности Банка, установленных Центральным Банком Российской Федерации;

- Анализ структуры и концентрации активов и пассивов Банка, состояния требований и обязательств;
- Анализ экономических тенденций, способных оказать влияние на возникновение непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- Поддержание необходимого объема высоколиквидных источников;
- Поддержание стабильной и диверсифицированной структуры пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- Планирование (прогнозирование) ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств на основании сценарного анализа;
- Регулярный пересмотр мероприятий по поддержанию ликвидности в различных условиях деятельности Банка и др.

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

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

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

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

Состояние ликвидности и ресурсной базы Банка можно охарактеризовать следующими показателями:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.10.2014 г., %</i>	<i>01.01.2014 г., %</i>
1.	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	113,82	49,7
2.	Норматив текущей ликвидности (Н3)	145,02	64,9
3.	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	44,19	91,7
4.	Доля высоколиквидных активов	20,2	10,0
5.	Высоколиквидные активы к внебалансовым обязательствам кредитного характера	549,4	242,5
6.	10 крупнейших кредиторов в валовых пассивах	32,6	36,1
7.	Крупнейший кредитор в валовых пассивах	11,2	10,5
8.	Нетто-привлечение межбанковских кредитов на срок до 30 дней в валовых пассивах	0,0	3,2
9.	Привлечение за счет выпуска векселей (до 90 дней) в валовых пассивах	0,1	0,1

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

9.2.4. Рыночный риск.

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

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

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

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

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

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

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

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

Фондовый риск оценивается как сумма общего и специального фондовых рисков.

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

Центральным Банком Российской Федерации установлены следующие лимиты:

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

Сумма открытых валютных позиций по состоянию на 01.10.2014 г. составляет 3 546,58 тыс. руб., или 0,6% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2014 г. – 741,11 тыс. руб., или 0,1% от собственных средств (капитала) Банка.

Расчет величины валютного риска Банка по состоянию на 01.10.2014 г.:

№ п/п	Наименование иностранной валюты	Совокупная балансовая / внебалансовая позиция, тыс. ед. иностр. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностр. валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностр. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
					длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)		
1.	Евро	-18,0905	-18,0905	49,9540	0,0000	-903,6928	0,1437	10,00
2.	Доллар США	-62,0736	-62,0736	39,3866	0,0000	-2444,8681	0,3888	10,00
3.	Фунт Стерлингов	-3,0921	-3,0921	64,0387	0,0000	-198,0141	0,0315	10,00
4.	Швейцарский франк	1,0000	1,0000	41,4160	41,4160	0,0000	0,0066	10,00
5.	Юань жэньминьби	1,0000	1,0000	6,4127	6,4127	0,0000	0,0010	10,00
6.	Итого во всех иностранных валютах				47,8287	-3546,5750	X	X
7.	Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				3498,7463	0,0000		10,00
8.	Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				3546,5750	-3546,5750		20,00
9.	Собственные средства (капитал) на 01.10.2014 г. составляют 628 880 тыс. руб.							

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

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

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

По состоянию на 01.10.2014 г. и на 01.01.2014 г. величина валютного риска не принимается в расчет совокупного рыночного риска Банка.

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
1.	Укрепление евро на 5%	(45,18)	(45,18)	(1,80)	(1,80)
2.	Ослабление евро на 5%	45,18	45,18	1,80	1,80
3.	Укрепление доллара США на 5%	(122,24)	(122,24)	(35,01)	(35,01)
4.	Ослабление доллара США на 5%	122,24	122,24	35,01	35,01
5.	Укрепление фунтов стерлингов на 5%	(9,90)	(9,90)	(0,25)	(0,25)
6.	Ослабление фунтов стерлингов на 5%	9,90	9,90	0,25	0,25
7.	Укрепление швейцарского франка на 5%	2,07	2,07	-	-
8.	Ослабление швейцарского франка на 5%	(2,07)	(2,07)	-	-
9.	Укрепление юаня жэньминьби на 5%	0,32	0,32	-	-
10.	Ослабление юаня жэньминьби на 5%	(0,32)	(0,32)	-	-

Информацию о совокупной величине рыночного риска Банка по состоянию на 01.10.2014 г. и по состоянию на 01.01.2014 г. можно представить следующими данными:

№ п/п	Наименование риска	Размер риска на 01.10.2014 г., тыс. руб.	Размер риска на 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4 888,88	4 997,63

1.1.	процентный риск, всего, в том числе:	391,11	399,81
1.1.1.	общий риск	6,41	22,04
1.1.2.	специальный риск	384,70	377,77
1.2.	фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
1.2.1.	общий риск	-	-
1.2.2.	специальный риск	-	-
1.3.	валютный риск	-	-

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

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

9.2.5. Процентный риск.

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

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

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

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

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>На 01.10.2014 г., тыс. руб. (мин. – макс. процентные ставки)</i>	<i>На 01.01.2014 г., тыс. руб. (мин. – макс. процентные ставки)</i>
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,5% – 11,0%	10,5% – 11,0%
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
2.1.	межбанковские кредиты	8,0%	0,05% – 8,0%

2.2.	кредиты юридических лиц	8,3% – 23,5%	6,5% – 20,0%
2.3.	кредиты индивидуальных предпринимателей	11,9% – 20,0%	11,9% – 18,0%
2.4.	кредиты физических лиц	5,5% – 30,0%	5,5% – 30%
3.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	6,5%
4.	Средства кредитных организаций	8,0% – 9,5%	7,0% – 9,5%
5.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,1% – 11,8%	0,1% – 11,8%
6.	Выпущенные долговые обязательства	0,5% – 3,0%	0,5% – 4,0%

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.10.2014 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	468 328	680 855	225 778	468 024	671587
2.	Итого активы нарастающим итогом	468 328	1 149 183	1 374 961	1 842 985	2 514 572
3.	Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	825 063	398 716	405 132	210 860	1 040 763
4.	Итого пассивы нарастающим итогом	825 063	1 223 779	1 628 911	1 839 771	2 880 534
5.	Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	-356 735	282 139	-179 354	257 164	-369 176
6.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,6	0,9	0,8	1,0	0,9

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

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

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

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

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2014 г.		На 01.01.2014 г.	
		Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %	Воздействие на прибыль или убыток, тыс. руб.	Воздействие на капитал, %
1.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	-6 182,42	-1	14 523,58	3
2.	Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	6 182,42	1	14 523,58	3

В результате проведения оценки, анализа и управления процентным риском, возникшем в деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО) за 9 месяцев 2014 г., можно сделать вывод о том, что величина процентного риска умеренная и контролируется кредитной организацией.

9.2.6. Операционный риск.

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

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

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

В соответствии с аналитической базой данных о понесенных Банком операционных убытках, общий объем убытков за 9 месяцев 2014 г. составляет 904 тыс. руб., количество выявленных случаев – 44.

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 01.10.2014 г., тыс. руб.	На 01.01.2014 г., тыс. руб.
1.	Операционный риск, всего,	20 166	18 546

	в том числе:		
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	403 321	370 915
1.1.1.	чистые процентные доходы	295 263	239 438
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	108 058	131 477
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

Уровень операционного риска по состоянию на 01.10.2014 г. оценивается как удовлетворительный.

9.2.7. Правовой риск.

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска в Банке предусмотрены следующие меры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах кредитной организации и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- Определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- Урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- Организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

9.2.8. Риск потери деловой репутации.

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

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

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

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

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

9.2.9. Стратегический риск.

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

(управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные методы управления риском легализации:

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

За 9 месяцев 2014 г. уровень вовлечения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

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

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

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

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

Система оплаты труда персонала включает в себя следующие элементы:

- Оклад;
- Стимулирующие выплаты;
- Компенсационные выплаты.

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

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>На 01.01.2014 г.</i>	<i>На 01.10.2014 г.</i>
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	144	139
1.1	численность основного управленческого персонала	11	8

Выплаты основному управленческому персоналу Банка представлены следующими данными:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>На 01.01.2014 г., тыс. руб.</i>	<i>На 01.10.2014 г., тыс. руб.</i>
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	7 312	7 005
1.1	оплата труда	7 201	6 577
2.	Краткосрочные вознаграждения	7 312	7 005

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:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование статьи</i>	<i>Удельный вес в общей структуре фонда оплаты труда, %</i>	
		<i>На 01.01.2014 г.</i>	<i>На 01.10.2014 г.</i>
1.	Оклад	40	38
2.	Стимулирующие выплаты	46	49
3.	Компенсационные выплаты	14	13

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

Гнездилова Н.А.