

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество)
за первое полугодие 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	3
1.1.	Общая информация о кредитной организации	3
1.2.	Информация о наличии банковской консолидированной группы	3
1.3.	Сведения об обособленных структурных подразделениях	3
1.4.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	3
1.5.	Информация о составе членов Совета директоров и Правления Банка	4
2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.	7
2.1.	Основы составления отчетности	7
2.2.	Отчетный период и единицы измерения	8
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	8
3.1.	Активы	8
3.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	8
3.1.2.	Средства в кредитных организациях	8
3.1.3.	Чистая ссудная задолженность	9
3.1.4.	Информация об объеме и структуре ссуд ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам и видам экономической деятельности представлена далее в разделе 8 «Информация о целях и политике управления рисками».	9
3.1.5.	Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения	9
3.1.6.	Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив	10
3.1.7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	10
3.1.8.	Аренда	10
3.1.9.	Прочие активы	11
3.2.	Пассивы	12
3.2.1.	Средства клиентов	12
3.2.2.	Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство	13
3.2.3.	Прочие обязательства	13
3.2.4.	Средства акционеров	14
3.2.5.	Внебалансовые обязательства	14
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	15
4.1.	Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах	15
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	15
4.3.	Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки	16
4.4.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	16
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.	16
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.	19
6.1.	Обязательные нормативы	19
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	20
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	20
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.	20
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	20
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	20
8.	Информация о целях и политике управления рисками	21
8.1.	Кредитный риск	23
8.2.	Рыночный риск	29
8.3.	Риск ликвидности	32
8.4.	Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения)	33
8.5.	Информация об управлении капиталом	33
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	35

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1. Общая информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество) был учрежден собранием учредителей 21 сентября 1993 года. Зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 22 сентября 1994 года, регистрационный номер 3095.

Основной государственный регистрационный номер 1027744003231 от 21.10.2002, Межрайонная инспекция Министерства РФ по налогам и сборам № 44 по г. Москве

- Полное наименование: Коммерческий банк «Рента-Банк» (акционерное общество)
- Сокращенное наименование: КБ «Рента-Банк» АО
- Фирменное наименование на английском языке: CB «Renta-Bank» JSC
- Юридический адрес и фактическое местонахождение: инд.121059, г. Москва, Бережковская набережная, д.20 Г
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7744003007
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525453
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (499) 240-56-43 (тел.), (499) 240-56-63 (факс), телекс 611932 genta ru
- Адрес электронной почты: rb@rentabank.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.rentabank.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=2087>

1.2. Информация о наличии банковской консолидированной группы

КБ «Рента-Банк» АО не входит в состав банковской (консолидированной) группы.

1.3. Сведения об обособленных структурных подразделениях

Структура КБ «Рента-Банк» АО состоит из головного офиса, расположенного в г. Москве, в Банке отсутствуют обособленные подразделения

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

В соответствии с лицензией № 3095, выданной Центральным банком Российской Федерации 01 ноября 2018 года КБ «Рента-Банк» АО предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 51 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Привлечение драгоценных металлов от физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

8. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
9. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
10. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам в драгоценных металлах;
11. Выдача банковских гарантий;
12. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником валютных торгов ПАО "Московская Биржа".

Основным направлением деятельности Банка является кредитование физических и юридических лиц. Доходы от кредитных операций занимают значительную долю в структуре доходов Банка. Ориентация на обеспечение активов залогом недвижимости позволяет снизить риск по кредитному портфелю.

1.5. Информация о составе членов Совета директоров и Правления Банка

Состав Совета директоров КБ «Рента-Банк» АО

№	Член Совета директоров (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена совета директоров (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Совета директоров
1	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005, Экономист по специальности «Финансы и кредит». Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», г. Москва, 2016, Бакалавр, «Психология». Среднее. Профессиональный лицей «Высшая банковская школа». г. Санкт-Петербург, 1997, специальность «Контролер Сберегательного банка», квалификация «Контролер	КБ «Рента-Банк» АО /Председатель Правления.	0

		Сберегательного банка». Среднее. Профессиональный лицей «Высшая банковская школа». г. Санкт-Петербург, 1998, специальность «Банковское дело, квалификация «Бухгалтер».		
2	Ким Анжела Владимировна 16.04.1966 г.р.	Высшее. Киргизский Государственный университет, 1998, «Переводчик. Преподаватель английского языка и литературы».	ООО «ИФК «Лираль» Вице-президент - начальник Управления делами; Акционерное общество «СИЗАКОР» /Наблюдательный совет/ Председатель Наблюдательного совета.	0
3	Квашилава Ладно Нодариевич 01.02.1979 г.р.	Высшее. Московская государственная академия водного транспорта. 2002. Бухгалтер по специальности «Экономика, бухгалтерский учет, контроль»; Московская государственная академия водного транспорта. 2006. Юрист по специальности «Юриспруденция».	ООО «ИФК «Лираль» Заместитель начальника Управления делами – Начальник отдела по корпоративным правам; ООО «МПТ-Пластик», Заместитель генерального директора по правовым вопросам.	0
4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности» Дополнительное. ГОУ ВПО Омский государственный университет, программа аттестации аудиторов, квалификационный аттестат аудитора в области общего аудита Минфина РФ, 2009, Ученая степень. Омский Государственный Аграрный Университет, 2006, аспирантура, кандидат экономических наук.	ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления ООО «ИФК «Лираль»/ Вице-президент по финансам и финансовой стратегии Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета.	0
5	Дрижов Олег Александрович 25.06.1975	Высшее. Московский государственный университет геодезии и картографии/ 1997 / Инженер-аэрофотогеодезист, «Аэрофотогеодезия» Московский государственный университет управления/2000/ Менеджер высшей квалификации, «Менеджмент».	ООО «ИФК «Лираль»/ Начальник отдела Управления ликвидностью (казначейство). Акционерное Общество «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета.	0

Во втором квартале 2021 года состав Совета директоров изменился. Из состава Совета директоров выбыл Блохин Константин Михайлович, избрана Ким Анжела Владимировна.

Состав Правления КБ «Рента-Банк» АО

№	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления/ Член Правления (ФИО, год рождения)	Сведения об образовании члена Правления (наименование учебного заведения, год окончания, специальность в соответствии с дипломом)	Сведения об основном месте работы, деятельности в представительных и (или) исполнительных органах других организаций (совет директоров, правление и т. п.), в том числе о работе в должностях, занимаемых по совместительству	Количество акций КБ «Рента-Банк» АО, принадлежащих члену Правления
1	Мальшева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	<p>Высшее. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ленинградский областной институт экономики и финансов. 2005. Экономист по специальности «Финансы и кредит».</p> <p>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», г.Москва. 2016. Бакалавр, «Психология».</p> <p>Среднее. Профессиональный лицей «Высшая банковская школа». г.Санкт-Петербург, 1997, специальность «Контролер Сберегательного банка», квалификация «Контролер Сберегательного банка».</p> <p>Среднее. Профессиональный лицей «Высшая банковская школа». г.Санкт-Петербург, 1998, специальность «Банковское дело», квалификация «Бухгалтер».</p>	КБ «Рента-Банк» АО /Председатель Правления.	0
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	<p>Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция».</p>	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Председателя Правления / член Правления.	0

3	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. «Менеджмент» Дополнительное. Диплом по международным стандартам финансовой отчетности (The Diploma in International Accountings Standards For Banking) Института профессиональных менеджеров Великобритании (Institute of Professional Financial Managers), 2013.	КБ «Рента-Банк» АО / Главный бухгалтер/член Правления.	0
4	Непорожнева Наталья Евгеньевна 06.05.1967 г.р.	Высшее. Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московская академия экономики и права».2007. Экономист по специальности «Финансы и кредит».	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Главного бухгалтера/член Правления.	0

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

2.1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 08.10.2018 № 4927-У « О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2021 год. В учетную политику на 2021 год были внесены изменения с учетом вступления в силу следующих документов Банка России:

- порядка учета приобретённых прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств и договорам на исполнение обязательств в денежной форме (в соответствии с Указанием Банка России от 5 октября 2020 г. № 5586–У);
- порядка учета запасов (в соответствии с Указанием Банка России от 14 сентября 2020 г. № 5546–У);

А также изменения и дополнения в соответствии с последними нормативными документами Банка России.

При подготовке отчетности за первое полугодие 2021 года в формах отчетности, где это было необходимо, соответствующие показатели за предыдущий отчетный период были пересчитаны для обеспечения сопоставимости данных с показателями за отчетный период.

Таким образом, показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – первое полугодие 2021 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за первое полугодие 2021 года составлена в валюте Российской Федерации.

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

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период не проводился.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1. Активы

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
Денежные средства	3 459	3 621
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 671	4 377
Итого денежные средства и их эквиваленты	9 130	7 998

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 1 132 тыс. руб. (или на 14,2%).

По состоянию на 01 июля 2021 года и 01 января 2021 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 5 509 тыс. руб. и 1 533 тыс. руб., соответственно увеличение составило 3 976 тыс. руб. (или 259,4%).

3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	87 299	3 936
Средства на счетах для осуществления клиринга	82	92
Процентные доходы	1	-
Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	87 382	4 028
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>110</i>	<i>-</i>
<i>Корректировка резерва под обесценение по МСФО (IFRS) 9</i>	<i>109</i>	<i>-</i>
Итого средства в кредитных организациях	87 381	4 028

Снижение составило 83 353 тыс.руб. (или 2069,3%).

3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
Депозиты, размещенные в Банке России	338 090	210 135
Депозиты, размещенные в НКО НКЦ (АО)	124 250	180 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	50 376	62 195
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	50 376	62 195
<i>в том числе просроченные</i>	607	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	28 011	14 023
- Ипотечные	13 045	8 676
- Автокредиты	0	0
- Потребительские ссуды	14 966	5 347
- Погашение ссудной задолженности	0	0
<i>в том числе просроченные</i>	0	0
Требования по процентам	2 662	3 986
<i>в том числе просроченные</i>	1 380	0
Прочие размещенные средства	9	9
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	543 398	470 348
<i>Резерв под обесценение</i>	12 358	15 188
<i>Корректировка резерва под обесценение по МСФО (IFRS) 9</i>	5 187	2 778
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение	536 227	457 938

3.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам и видам экономической деятельности представлена далее в разделе 8 «Информация о целях и политике управления рисками».

3.1.5. Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения.

Погашение кредитов по срокам
01.07.2021

Наименование показателя	Просроченные	1 день и до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года	Итого
Ссуды	607	132 340	330 000	0	0	2 194	0	75 586	540 727
Резервы на возможные потери по ссудам	46	0	0	0	0	20	0	11 593	11 659

Ссуды за вычетом резерва	561	132 340	330 000	0	0	2 174	0	63 993	529 068
--------------------------	-----	---------	---------	---	---	-------	---	--------	---------

Погашение кредитов по срокам
01.01.2021

Наименование показателя	Просроченные	1 день и до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-270 дней	271-365 дней	свыше 1 года	Итого
Ссуды	0	210 135	180 000	420	3 523	2 280	2 704	67 291	466 353
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	560	1 148	0	10 229	11 937
Ссуды за вычетом резерва	0	210 135	180 000	420	2 963	1 132	2 704	57 062	454 416

3.1.6. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив

По состоянию на 01 июля 2021 требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют.. Отложенный налоговый актив отсутствует.

По состоянию на 01 января 2021 требования по текущему налогу на прибыль составили 1 781 тыс. руб. Отложенный налоговый актив отсутствует.

3.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
Транспорт	970	970
Оборудование	91	150
Прочее	0	2
Вложения	619	0
Материальные запасы	0	23
Нематериальные активы	383	426
Имущество, полученное в финансовую аренду	8 776	9 293
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации	10 839	10 864

Ограничений прав собственности на основные средства, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Переоценка основных средств не производилась.

Оплаченное, но не поставленное оборудование, по состоянию на 01 июля 2021 отсутствует.

3.1.8. Аренда

Банк является арендатором основных средств. В бухгалтерском учете, при определении доходов и расходов по договорам аренды Банк руководствуется Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными

организациями».

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды в порядке, установленном МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в следующих случаях:

- планируемый срок аренды имущества более 12 месяцев;
- стоимость имущества по договору превышает 300 тыс. руб.

Активы в форме права пользования, которые удовлетворяют определению основных средств с базовым активом в виде зданий нежилых помещений или земельных участков, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляют сумму, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования при первоначальном признании.

В течение отчетного периода действовал один договор аренды помещения, в котором расположен головной офис Банка с общей суммой ежемесячных платежей 168 986 руб. (в том числе НДС).

Ниже раскрыта информация об активах в форме права пользования по договорам, действующим на 01.07.2021г.:

Вид арендованного имущества	Стоимость активов	Стоимость обязательств	Сумма арендных платежей за отчетный период	Сумма амортизации АФПП за отчетный период	Сумма процентных расходов по АФПП
Помещение головного офиса Банка	10 325	10 303	845	516	435

3.1.9. Прочие активы

Наименование показателя	01.07.2021			01.01.2021			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
Финансового характера, всего	0	8	8	0	10	10	0	-2	-2	-20,00
<i>в том числе:</i>										
Комиссии по РКО	0	2	2	0	6	6	0	-4	-4	-66,7
Комиссии по кредитным операциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Прочие требования	0	6	6	0	4	4	0	2	2	50,00
Нефинансового характера, всего	0	1 732	1 732	0	1 500	1 500	0	232	232	15,5
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	512	512	0	277	277	0	235	235	84,8
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	1 220	1 220	0	1 220	1 220	0	0	0	0,00
Прочее	0	0	0	0	3	3	0	-3	-3	-100,00

Итого до вычета резерва под обесценение	0	1 740	1 740	0	1 510	1 510	0	230	230	15,2
Резерв под обесценение прочих активов	0	26	26	0	71	71	0	-45	-45	-63,4
Итого после вычета резерва под обесценение	0	1 714	1 714	0	1 439	1 439	0	275	275	19,1

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.07.2021	01.01.2021
До года	1 714	1 439
Более 1 года	0	0
Итого прочие активы	1 714	1 439

3.2. Пассивы

3.2.1. Средства клиентов

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Юридические лица	379 902	217 637	162 265	74,6
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	229 402	67 137	162 265	241,7
<i>Депозиты юридических лиц</i>	30 500	30 500	0	0,00
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000	0	0,00
Обязательства по процентам	147	111	36	32,4
Физические лица	12	18	-6	-33,3
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	12	18	-6	-33,3
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	0
Итого средства клиентов	380 061	217 766	162 295	74,5

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов увеличились на 162 295 тыс. руб. (74,5%).

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021
Средства юридических лиц, всего:	379 902	217 637

Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	377 821	215 445
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	2 080	2 191

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	01.07.2021	01.01.2021	Изменение
Обрабатывающие производства	31 517	31 451	66
Строительство	9 665	33	9 632
Торговля оптовая и розничная	5 943	2 091	3 852
Транспортировка и хранение	1 475	1 732	-257
Деятельность в области информации и связи	16 180	7 702	8 478
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	261 732	129 350	132 382
Деятельность профессиональная, научная и техническая	20 622	36 555	-15 933
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	28 074	6 797	21 277
Прочие*	4 694	1 926	2 768
Итого средств юридических лиц	379 902	217 637	162 265

* прочие виды отрасли составляют менее 1,24% от общего объема привлеченных средств юридических лиц.

3.2.2. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство

Наименование показателя	01.07.2021	01.01.2021	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0

3.2.3. Прочие обязательства

Наименование показателя	01.07.2021			01.01.2021			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
Финансового характера, всего	0	10 705	10 705	0	11 321	11 321	0	-616	-616	5,4
<i>в том числе:</i>										

Обязательство по выплате вознаграждений	0	402	402	0	607	607	0	-205	-205	-34,8
Арендные обязательства	0	10 303	10 303	0	10 714	10 714	0	-411	-411	-3,8
Нефинансового характера, всего	0	3 148	3 148	0	2 840	2 840	0	308	308	10,8
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	145	145	0	177	177	0	-32	-32	-18,1
Расчёты с внебюджетным и фондами	0	74	74	0	98	98	0	-24	-24	-24,5
Резервы – оценочные обязательства	0	12	12	0	0	0	0	12	12	100,0
Прочее	0	2 917	2 917	0	2 565	2 565	0	352	352	13,7
Итого	0	13 853	13 853	0	14 161	14 161	0	-308	-308	-2,1

В соответствии с признанием в бухгалтерском учете договоров аренды, связанных с началом применения 659-П по состоянию на 01 января 2020 в балансе Банка на б/с 60806 «Арендные обязательства» отражено первоначальное признание актива в форме права пользования и арендных обязательств.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера созданы в соответствии с профессиональным суждением на основании акта от Управления Персонифицированного учета и взаимодействия со страхователями в сумме 12 000 руб.

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Срок нахождения обязательства	01.07.2021	01.01.2021
До года	3 148	2 840
Более 1 года	10 705	11 321
Итого прочие обязательства	13 853	14 161

3.2.4. Средства акционеров

По состоянию на 01 июля 2021 года, зарегистрированный уставный капитал Банка сформирован в сумме 180 000 тыс. руб., и составляет 180 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

Уставный капитал по сравнению с периодом на начало отчетного года не изменился.

3.2.5. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства на 01 июля 2021 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляют 2 179 тыс. руб. По сравнению началом года остаток по неиспользованному лимиту по предоставлению средств в виде овердрафт увеличился на 1 881 тыс. руб., выданные гарантии и поручительства отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1. Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	01.07.2021	01.07.2020	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 253	14 576	-3 323	-22,8
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16 490	14 924	1 566	10,5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 522	3 676	-1 154	-31,4
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	-45	-401	356	-88,8
Комиссионные доходы	2 099	3 270	-1 171	-35,8
Комиссионные расходы	519	502	17	3,4
Прочие операционные доходы	265	685	-420	-61,3
Операционные расходы	21 589	23 549	-1 960	-8,3
Изменение резерва по прочим потерям	78	146	-68	-46,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	-699	-1 751	1 052	-60,1
Возмещение (расход) по налогам	0	-630	630	-100,0
Прибыль (убыток) после налогообложения	-699	-1 121	422	-37,6

Банк учитывал корректировки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в результатах текущего года.

4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

01.07.2021

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	8 072	110	1 474	141	723	12
Восстановление	8 351	0	4 025	186	769	0
Списание	0	0	0	0	0	0

01.07.2020

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	6 411	95	3 051	104	1 987	0
Восстановление	10 730	95	1 685	177	2 456	0
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

4.3. Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки

С 01 января 2019 года в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9, резервы по активам корректируются до величины ожидаемых убытков.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Наименование показателя	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Задолженность по процентам	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера
Резерв на 01.07.2021	11 661	697	110	26	1
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	3 135	1 514	0	0	0
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	6 829	227	109	0	0
Резерв на 01.07.2021 по МСФО (IFRS) 9	7 967	1 983	1	26	1

4.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

Наименование показателя	01.07.2021	01.07.2020	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	10 583	23 478	-12 895	-54,9
Отрицательная переоценка	10 628	23 879	-13 251	-55,5
Маржа	-45	-401	356	-88,8

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществлять покрытие всех принимающих рисков с учетом

роста бизнеса в соответствии с утвержденной стратегией.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Банк поддерживает показатели достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых операций и принимаемых Банком рисков. Банк не использует подходы на основе внутренних рейтингов в целях регуляторной оценки достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Изменение в отчетном периоде	Изменение %
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	180 000	180 000	0	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)	180 000	180 000	0	0
1.2	привилегированными акциями	0	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	60 296	68 154	-7 858	-11,5
2.1	прошлых лет	60 296	68 154	-7 858	-11,5
2.2	отчетного года	0	0	0	0,00
3	Резервный фонд	8 948	8 948	0	0,00
4	Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	249 244	257 102	-7 858	-3,1
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	5 327	7 376	-2 049	-27,8
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	
5.2	вложения в собственные акции (доли)	0	0	0	
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	243 917	249 726	-5 809	-2,3
7	Источники добавочного капитала	0	0	0	0,00

8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0.00
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0.00
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0	0.00
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 - строка 8)	0	0	0	0
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)	243 917	249 726	-5 809	-2,3
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	120 000	120 000	0	0,00
11.1	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	0	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0	0

13	Дополнительный капитал, итого	120 000	120 000	0	0,00
	(строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	363 917	369 726	- 5 809	-1,6
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	282 764	221 276	61 488	27,8
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	282 764	221 276	61 488	27,8

Резервный фонд Банка создается согласно учредительным документам, путем ежегодных отчислений чистой прибыли, и включает в себя средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Российской Федерации на покрытие банковских рисков и непредвиденных убытков.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.

6.1. Обязательные нормативы

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Ниже представлены изменения значений обязательных нормативов:

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		Изменение
		01.07.2021	01.01.2021	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	86,2	112,9	-26,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	128,7	167,1	-38,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	217,7	437,2	-219,5
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.0	6,83	9,74	-2,91
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	2,86	0,01	2,85

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

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

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств	01.07.2021	01.07.2020
Наличные денежные средства	3 459	6 338
Денежные средства на счетах в Банке России	162	1 081
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	87 381	11 573
<i>в том числе: в кредитных организациях РФ в кредитных организациях других стран</i>	<i>87 381</i>	<i>11 573</i>
Денежные средства и их эквиваленты	91 002	18 992

Для отражения потоков денежных средств от операционной деятельности используется:

- косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций не денежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов, будущих операционных денежных поступлений или платежей, статей доходов/расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств.

Сумма потоков денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем того, в какой мере операции Банка обеспечивают поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам финансирования.

8. Информация о целях и политике управления рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильная оценка и грамотное последующее управление рисками, являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка. Банк стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основные цели, которые преследует Банк в работе внутрибанковской системы управления рисками:

- повышение эффективности работы, выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;
- выполнение условия достаточности капитала, покрытие собственным капиталом Банка совокупного риска Банка.

Банк признает важность наличия эффективных процессов управления рисками. Для этого создана система управления рисками, основной задачей которой является защита Банка от рисков и содействие в достижении поставленных перед Банком целей. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Система управления рисками представляет собой совокупность количественных и качественных целевых ориентиров, методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Банка и позволяющих идентифицировать риски, классифицировать их, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений, и включает в себя:

- Идентификация и оценка рисков.
- Анализ альтернативных методов управления рисками и выбор метода минимизации рисков
- Воздействие на риск с целью его минимизации или поддержания на заданном уровне.
- Мониторинг результатов и совершенствование системы управления рисками.
- Текущее планирование процесса управления и ограничения рисков,
- Осуществление конкретных процедур принятия решений и операций текущего управления и ограничения рисков.
- Учет и подготовка отчетности, обработка и анализ информации.
- Создание организационной структуры, которая обеспечит адекватный поток информации по вертикали и по горизонтали.
- Последующий контроль за осуществлением всех установленных процедур ограничения рисков.

Информация включает в себя внутренние финансовые и операционные данные, данные о соблюдении требований законодательства и нормативных актов, установленных лимитов.

Банк осуществляет выявление рисков, присущих его деятельности, на основании Положения по идентификации значимых рисков. Согласно данному Положению, Банком проводится в установленном порядке выявление рисков, которым подвержена или может быть подвержена деятельность банка, в том числе определение наиболее значимых рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банк во внутрибанковских документах по управлению данными рисками определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источник данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-

тестирования, методы снижения риска и управления остаточным риском.

Оценка риска Банком осуществляется на основании информации, полученной в процессе идентификации риска, согласно утвержденным методикам оценки каждого риска в отдельности. Результатом оценки риска может быть как количественная оценка уровня риска, полученная математическими методами, так и качественная оценка риска, полученная аналитическим путем.

Методы оценки риска можно условно разделить на 3 категории:

- регулятивные методы, основанные на нормативных требованиях Банка России;
- экспертные оценки и анализ концентрации рисков;
- статистические методы и математические модели.

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 183-И, Положениями № 590-П, № 611-П), IFRS-9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года.
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Риск ликвидности	Метод коэффициентов; Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп - анализ); Метод прогнозирования денежных потоков
Операционный риск	Базовый индикативный подход (установленный Положением Банка России № 652-П)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 4927-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Прочие риски	Качественная оценка Буфер капитала

Данные методики учитывают все факторы вышеперечисленных видов риска, присущие операциям Банка.

В целом система управления рисками и капиталом в отчетном периоде существенных изменений не претерпела.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности. Управление риском концентрации Банка распространяется, в том числе, на управление величиной концентрации кредитного риска.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Состав показателей для оценки степени концентрации кредитных рисков включает показатели концентрации в составе кредитного риска и показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования). Показатели концентрации в составе кредитного риска позволяют оценить риски на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на крупных заемщиков, на акционеров, на инсайдеров, на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), на самого крупного контрагента или группу контрагентов, на самого крупного заемщика или группу связанных заемщиков, по инструментам одного типа, по отрасли заемщика, по географической зоне, по виду валюты, по виду принятого обеспечения, уровень потерь в случае дефолта. Показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования) позволяют оценить риски на крупных кредиторов, инструменты фондирования одного типа, на отдельное обязательство перед физическими лицами или индивидуальными предпринимателями.

Основным способом управления риском концентрации является установление лимитов. Целью установления лимитов является ограничение размера принимаемых рисков концентрации в зависимости от вида операции. Устанавливаемые Банком лимиты на активные операции определяют структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов, являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится на основе лимитов концентрации кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включая следующие виды:

- на дату максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- на дату максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25);

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
Н6 на отч. дату	6.83%	4.92%	9.74%	5.71%	5.67%	5.67%
Н25 на отч. дату	2.86%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	4.13%

8.1. Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления кредитным риском в КБ «Рента-Банк» АО».

Кредитный риск для Банка является основным из значимых рисков.

Управление кредитным риском осуществляется Банком посредством проведения Кредитной политики, которая реализуется структурными подразделениями в рамках предоставленных им полномочий.

Кредитование осуществляется на основе принципов целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности.

Согласно «Положению о формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденному Правлением Банка, оценка кредитного риска по ссуде осуществляется на постоянной основе. Уточнение размера резерва по ссуде происходит не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, либо в связи с изменением уровня кредитного риска: изменением суммы основного долга, изменением качества обеспечения ссуды и др.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая отчетность и другая доступная информация. Профессиональное суждение выносится ответственными сотрудниками отдела активных операций Банка по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания заемщиком долга по ссуде. Информация о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, доступна органам управления, Службе внутреннего аудита Банка, независимым аудиторам и органам банковского надзора.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов:

Наименование показателя	Задолженность			Резерв		
	01.07.2020	01.04.2021	Отклонение	01.07.2021	01.01.2021	Отклонение
Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:	630 788	492 769	138 019	12 363	12 486	-123

Банк России (депозитные операции)	338 090	353 280	-15 190	0	0	0
Всего требования (обязательства), в том числе:	292 698	139 489	153 209	12 363	12 486	-123
Всего средства в кредитных организациях, в том числе:	87 299	3 223	84 076	110	0	110
- денежное посредничество прочее	87 299	3 223	84 076	110	0	110
Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:	202 637	133 001	69 636	11 659	11 583	76
Кредитные организации в том числе:	124 250	65 600	58 650			0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	50 376	49 241	1 135	9 973	10 712	-739
- добыча полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0
- обрабатывающие производства	0	0	0	0	0	0
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0
- строительство	0	0	0	0	0	0
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 584	5 000	3 584	889	229	660
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 325	19 525	-2 200	3 825	4 947	-1 122
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	24 467	24 716	-249	5 259	5 536	-277
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	50 376	49 241	1 135	9 973	10 712	-739
- индивидуальные предприниматели	0	0	0	0	0	0
Физические лица, в том числе:	28 011	18 160	9 851	1 686	871	815
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	26 508	13 188	13 320	1 675	108	1 567
- иные потребительские ссуды	1 503	4 972	-3 469	11	763	-752
Всего вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

- определенный вид деятельности	0	0	0	0	0	0
Всего обязательства кредитного характера	2 178	489	1 689	1	60	-59

Географическое распределение кредитного риска по группам регионов Российской Федерации (кроме средств, размещенных на депозите в Банке России):

ОКАТО	Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
		На 01.07.2021	На 01.04.2021	На 01.07.2021	На 01.04.2021
45000	г. МОСКВА	59 709	45 890	76.17	68.09
23000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	20	60	0.03	0.09
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 731	4 916	6.04	7.29
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 427	6 686	8.20	9.92
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	7 500	9 848	9.57	14.61
	ИТОГО	78 387	67 401	100.00	100.00

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов и распределение кредитного риска по группам риска:

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	347 220	218 133
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	124 485	180 112
Резервы под активы II-й группы риска	110	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	24 897	36 022
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	2 574	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	153 069	71 231
Резервы под активы IV-й группы риска	9 784	9 297
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	153 069	71 231
Кредитные требования участников клиринга	82	92
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
Кредитный риск участников клиринга	16	18
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	19 415	20 443
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	6 058	5 852
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	20	-
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	7	-

Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	19 415	16 142
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	197 401	123 413
Условные обязательства кредитного характера, всего	2 178	298
Условные обязательства кредитного характера без риска	2 178	251
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1	47
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты		-
RWAкред-риск	197 401	123 413
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	176 615	108 777

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины кредитного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Реструктуризированная задолженность представлена в таблице ниже и составила на отчетную дату 44 136 тыс. руб. Снижение по сравнению с 01.04.2021 на 3 628 тыс. руб. за счет погашения задолженности.

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:	31 997	-
<i>до 30 дней</i>	22 172	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	9 825	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>		
Проч.требов. с просроченной задолженностью		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>		
Требования по получению просроченных процентов		
<i>до 30 дней</i>	1 381	347
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
Всего просроченная задолженность, в т.ч.:	-	-
<i>Физические лица</i>	-	347
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)</i>	31 997	-
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	5,1%	-
Всего реструктуризированная задолженность, в том числе:	44 136	47 764
<i>Физические лица</i>	2 173	3 523
<i>Кредитные организации</i>	-	

Юридические лица (кроме кредитных организаций) и ИП	41 963	44 241
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	6,61%	9,64%

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	01.07.2021	01.04.2021	01.07.2021	01.04.2021
Строительство	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	17 496	19 525	39.65	40.88
Деятельность туристических агентств	24 467	24 716	55.43	51.75
Потребительские кредиты	2 173	3 523	4.92	7.37
Всего, реструктурированная задолженность	44 136	47 764	100.00	100.00

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности в зависимости от наименования региона регистрации заемщика.

Наименование региона регистрации заемщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица	Задолженность, тыс.руб.		Удельный вес,%	
	01.07.2021	01.04.2021	01.07.2021	01.01.2021
г. МОСКВА	36 636	38 064	83.01	79.69
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	7 500	9 700	16.99	20,31
Всего, реструктурированная задолженность	44 136	47 764	100.00	100.00

Основным видом реструктуризации являлось увеличение срока возврата основного долга и изменение графика платежей.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

Наименование показателя	Задолженность 01.07.2021	Резерв расчетный 01.07.2021	Резерв с учетом обеспечения 01.07.2021	Резерв сформированный 01.07.2021	Задолженность 01.04.2021	Резерв расчетный 01.04.2021	Резерв с учетом обеспечения 01.04.2021	Резерв сформированный 01.04.2021
Балансовые активы								
I категория	221 213	0	0	0	76 028	0	0	0
II категория	550	0	110	110	5	0	0	0
III категория	23 228	1 328	2 574	2 574	11 343	2 512	377	377
IV категория	36 496	17 793	9 784	9 784	40 899	23 766	12 109	12 109
V категория	11 211	9 825	5	5	11 214	9 825	0	0
Итого	292 698	28 946	12 473	12 473	139 489	36 103	12 486	12 486
Условные обязательства кредитного характера								
I категория	0	0	0	0	0	0	0	0
II категория	0	0	0	0	0	0	0	0
III категория	2 000	560	0	0	0	0	0	0

IV категория	3	2	1	1	314	198	60	60
V категория	175	175	0	0	175	175	0	0
Итого	2 178	737	1	1	489	373	60	60

Объем сформированных резервов на возможные потери по балансовым активам на уровне прошлого квартала - 12 473 тыс. руб., из которых 11 659 тыс.руб. приходится на ссудную и приравненную к ней задолженность.

С целью уменьшения негативного влияния кредитного риска на финансовые результаты Банк принимает обеспечение по выданным кредитам. Это позволяет минимизировать кредитные риски и обеспечить максимальную возможность возврата кредитных ресурсов за счет реализации заложенного имущества при возникновении проблемной задолженности.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов (кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, предоставленных поручительств и других договоров, несущих финансовые риски), рассматривается движимое и недвижимое имущество и имущественные права (требования), принадлежащие залогодателю на праве собственности, залог которых не запрещен законом или не ограничен Банком.

Возможность залога имущества и имущественных прав, принадлежащих залогодателю на праве хозяйственного ведения, оперативного управления либо аренды, рассматриваются Банком в исключительном порядке после предварительного изучения возможности обращения взыскания на закладываемое имущество (имущественные права) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Предмет залога, предлагаемый залогодателем для принятия в качестве обеспечения возврата кредита или иного права требования Банка, должен отвечать следующим требованиям:

- обладать ликвидностью (возможностью его быстрой реализации);
- его справедливая стоимость должна быть достаточной для компенсации суммы основного долга, процентов за пользование средствами Банка (в том числе повышенных), а также возможных издержек, связанных с реализацией заложенного имущества, за исключением случаев, когда кроме залога предоставлено иное обеспечение, размер которого в совокупности с залогом составляет требуемую для полного обеспечения сумму.

Помимо этого, при определении необходимого размера залогового обеспечения Банк руководствуется необходимостью минимизации принимаемых им на себя рисков. При оформлении залога следует учитывать, что в случае необходимости реализация залога должна быть произведена в максимально короткие сроки.

Справедливая стоимость (оценка) залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется непосредственно перед принятием стоимости заложенного имущества в расчет резерва на возможные потери по ссуде, а также в сроки, установленные внутренними документами Банка для составления профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При определении справедливой стоимости предмета залога Банк учитывает:

- информацию о фактическом состоянии предмета залога (условий его хранения, эксплуатации);
- сведения о рыночной стоимости предмета залога, в том числе полученные в результате оценки предмета залога независимым оценщиком.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска заемщика. При этом при кредитовании как юридических, так и физических лиц приоритетным видом обеспечения является недвижимое имущество.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Наименование показателя	01.07.2021		01.04.2021	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	490 669	490 669	463 309	463 309
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	156 091	143 844	139 740	148 541
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	137 091	124 844	128 240	137 041
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	11 500	11 500
Ценные бумаги (векселя, закладные, сберегательные сертификаты),	0	0	0	0
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения. Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (далее – обремененные активы).

Банком не заключены генеральные кредитные договора на предоставление кредитов Банка России, в связи с чем Банк не оценивает активы на пригодность для предоставления в качестве обеспечения Банку России. Банк не осуществляет операции с обременением активов. Кредитный риск контрагента Банком не оценивается, поскольку Банк не осуществляет операций с ПФИ.

8.2. Рыночный риск

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с «Положением об оценке и управлении рыночным риском в КБ «Рента-Банк» АО».

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Рыночный риск для Банка является одним из значимых рисков. Поскольку Банк не имеет портфеля ценных бумаг и не осуществляет операции с драгоценными металлами, товарами, обращающимися на организованном рынке, то источник рыночного риска представлен исключительно структурным валютным риском.

Банк определяет величину капитала, необходимого для покрытия рыночного риска. Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкциями Банка России № 183-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. Объем необходимого капитала определяется путем умножения величины рыночного риска на установленный плановый (целевой) уровень капитала, утвержденный в Стратегии развития Банка.

Управление валютным риском осуществляется на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;

- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях органов управления Банком;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и т.д.

Оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера ОВП в иностранных валютах.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены лимиты открытой валютной позиции в иностранной валюте, лимиты максимальных потерь. В соответствии с решениями Правления устанавливаются максимальные значения остатка наличных денежных средств в кассе в иностранной валюте на конец каждого операционного дня. Регулирование ОВП осуществляет Отдел активных операций, текущий контроль соблюдения установленных лимитов ОВП и лимитов потерь осуществляет Служба анализа и контроля за банковскими рисками (далее - САКР).

В отчетном периоде Банк не осуществлял хеджирования валютных рисков (не заключал хеджирующие сделки, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования).

На ежегодной основе Банк проводит стресс-тестирование валютного риска в составе комплексного стресс-тестирования, результаты которого утверждаются Советом Директоров Банка.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины рыночного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

Суммарная величина всех длинных (коротких) позиций в иностранной валюте не превышала 0,62% от величины собственных средств (капитала) Банка. Уровень стрессовой устойчивости Банка при изменении курса валют признается удовлетворительным по всем утвержденным в Банке сценариям, при этом гипотетическое уменьшение собственных средств (капитала) Банка не приведет к нарушению норматива достаточности капитала Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют:

Наименование показателя	01.07.2021				01.04.2020			
	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 268	189	2	3 459	7 450	196	187	7 833
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	5 671	0	0	5 671	1 733	0	0	1 733
<i>Обязательные резервы</i>	5 509	0	0	5 509	1 619	0	0	1 619
Средства в кредитных организациях	370	6 867	80 144	87 381	411	2 574	530	3 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	536 330	0	0	536 330	478 966	0	0	478 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 444	0	0	1 444	1 495	0	0	1 495
Прочие активы	832	0	0	832	1 871	0	0	1 871
Всего активов	547 915	7 056	80 146	635 117	491 926	2 770	717	495 413
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	294 010	6 396	79 655	380 061	240 148	1 953	0	242 101
<i>Вклады физических лиц</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 550	0	0	3 550	3 599	0	0	3 599
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	130	0	0	130	342	0	0	342
Всего обязательств	297 690	6 396	79 655	383 741	244 089	1 953	0	246 042
Чистая позиция		661	491	1 152		817	717	1 534

Далее в таблице представлено изменение финансового результата от возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	01.07.2021	01.04.2021
Укрепление доллара США на 5%	24,55	35,85
Ослабление доллара США на 5%	-24,55	-35,85
Укрепление евро на 5%	33,05	40,85
Ослабление евро на 5%	-33,05	-40,85
Диапазон изменения финансового результата	57,6	76,7
	-57,6	-76,7

8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Он возникает в результате несовпадения сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в соответствии с «Положением об организации управления риском ликвидности в КБ «Рента-Банк» АО». Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Цель управления риском ликвидности – обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в нормальных условиях, так и в кризисных ситуациях.

В представленной ниже таблице содержится информация о сроках востребования о погашения требований и обязательств Банка.

01.07.2021

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	90 892	90 892	90 892	90 892	90 892
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	462 900	463 094	463 678	464 264	465 165
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 223	1 223	1 223	1 223	1 223
Итого ликвидных активов:	555 015	555 209	555 793	556 379	557 280
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	251 050	261 448	262 832	264 180	265 619
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 198	3 554	3 982	4 807	5 230
Итого обязательств:	254 248	265 002	266 814	268 987	270 849
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 198	3 554	3 982	4 807	5 230
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	297 569	286 653	284 997	282 585	281 201
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	117.04%	108.17%	106.81%	105.06%	103.82%

01.04.2021

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	11 462	11 462	11 462	11 462	11 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	419 284	419 549	420 113	421 234	428 303
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0

Прочие активы	1 227	1 227	1 227	1 227	3 008
Итого ликвидных активов:	431 973	432 238	432 802	433 923	442 773
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	113 083	123 455	124 811	127 561	299 486
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 312	3 606	4 029	5 283	14 101
Итого обязательств:					
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	943	943	943	943	943
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	315 089	304 688	303 473	300 590	128 697
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	270.71%	239.80%	235.54%	226.27%	41.04%

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов при возникновении проблем финансирования и осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Временно свободные денежные средства размещаются в Банке России. В случае необходимости они могут использоваться для поддержания ликвидности.

Анализ концентрации риска ликвидности проводится по нескольким показателям, позволяющим оценить максимальное процентное соотношение обязательств Банка перед одним или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) Банка.

Ликвидность Банка в отчетном периоде поддерживалась на достаточном уровне, а на случаи чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных обстоятельств, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный уровень.

8.4. Операции хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения)

В отчетном периоде Банк не осуществлял хеджирования рисков (не заключал хеджирующие сделки, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования).

8.5. Информация об управлении капиталом

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществлять покрытие всех принимающих рисков с учетом роста бизнеса в соответствии с утвержденной стратегией.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 611-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Банк поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк на регулярной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете размера собственных средств (капитала) и выполнении нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», 28.06.2017г., Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 04.07.2018 № 611-П «О методике определения

собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.2 Банка по состоянию на 01.04.2021, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 126.44%, то есть капитал Банка покрывает все основные риски, присущие банковской деятельности. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 6,0%.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативные требования по уровням достаточности базового капитала, основного капитала и достаточности собственных средств (капитала), установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

Политика Банка в области управления капиталом основывается на следующих принципах:

- приоритет сохранения капитала над доходностью активных операций;
- сбалансированность источников собственного капитала;
- комплексность в применении методов управления капиталом.

Дивидендная политика, традиционно для Банка предусматривающая отказ от распределения прибыли на выплату дивидендов, обусловлена отсутствием цели обеспечения и повышения доходности акций Банка. Фактор единственного акционера в сочетании с фактором выбора модели развития отодвигают эту цель на будущее, делая приоритетным рост капитализации Банка как необходимое для обеспечения будущей доходности условие.

В КБ «Рента-Банк» АО действует «Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Рента-Банк» АО», которая определяет цели и задачи управления рисками и капиталом, процедуры разработки и утверждения стратегии управления банковскими рисками и капиталом, участников процесса, их задачи, полномочия, описывает общие подходы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом.

Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств в Банке установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами в Банке определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (сигнального значения).

В случае достижения значений установленных лимитов или сигнальных значений, данная информация незамедлительно доводится до Правления и Совета Директоров Банка при необходимости с принятием мер по снижению рисков и повышению финансовой устойчивости Банка.

Достаточность капитала контролируется с использованием коэффициентов (нормативов), установленных Центральным банком РФ и Базельским соглашением о нормах достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк соблюдал все регулятивные требования к капиталу с достаточным запасом.

Наименование показателя	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020	01.04.2020
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.) без учета СПОД	363 917	365 341	369 814	373 560	377 856	380 879
Основной капитал (тыс. руб.)	243 917	245 341	249 814	253 560	256 592	249 296
Показатель достаточности основного	86.26	126.44	112.87	124.61%	120.72%	107.10%

капитала Н 1.2 (%)						
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	128.70	188.28	167.08	183.58%	177.77%	163.63%

Ежеквартально Банк осуществляет оценку капитала по показателям, установленным Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»:

Группа показателей оценки капитала по Указанию Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков»	Условное обозначение	01.07.2021	01.04.2021	01.01.2021	01.10.2020	01.07.2020
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	128.70	188.28	167.08	183.58	177.77
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	126.41	329.43	144.68	252.65	279.00
Показатель достаточности основного капитала	ПК4	86.26	126.44	112.87	124.61	120.721
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее	1 хорошее

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

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021	01.01.2021	01.07.2021
Ссудная задолженность	0	0	31	8 560	0	3 436
Резервы	0	0	3	1 588	0	0
Ссудная задолженность за вычетом резерва	0	0	28	6 972	0	3 436
Проценты начисленные	0	0	0,3	54	0	20
Прочие активы	0	0	0	0	3	2
Резервы	0	0	0	0	0	0
Прочие активы и начисленные проценты за вычетом резерва	0	0	0	0	3	2
Безнадёжная и сомнительная задолженность	0	0	0	0	0	0
Счета и депозиты	0	0	0	0	129 066	280 150

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.07.2021	01.07.2020	01.07.2021	01.07.2020	01.07.2021	01.07.2020
Процентные доходы	0	0	124	1	55	0
Процентные расходы	0	0	0	0	2 589	3 073
Комиссионные доходы	0	0	0	0	1 101	949

За отчетный период связанным с банком сторонам выдано кредитов на сумму 12 070 тыс. руб., погашено кредитов на сумму 105 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01 июля 2021 составляет 11 996 тыс. руб., задолженность относится к первой и третьей категории качества.

Процентные доходы по кредитам за отчетный период составили 179 тыс. руб., что на 178 тыс. руб. больше показателей за аналогичный период прошлого года.

Операции со связанными сторонами не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, доля процентных доходов от операций со связанными сторонами составила 1,18 % от общего объема процентных доходов. Условия их проведения не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами, заинтересованность в совершении сделок со связанными сторонами отсутствовала.

Другие операции со связанными с банком сторонами в отчетном периоде не осуществлялись.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Раскрытие информации по промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в сети Интернет <http://www.rentabank.ru/pbfotc.htm>.



Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

Е.А. Малышева

С.А. Салимуллина

«05» августа 2021 года