

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Коммерческого банка «Рента-Банк» (акционерное общество)**  
**за 1 квартал 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....</b>	<b>3</b>
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.	<b>Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....</b>	<b>7</b>
2.1.	Основы составления отчетности .....	7
2.2.	Отчетный период и единицы измерения .....	7
3.	<b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....</b>	<b>7</b>
3.1.	Активы .....	7
3.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	7
3.1.2.	Средства в кредитных организациях .....	8
3.1.3.	Чистая ссудная задолженность .....	8
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.....	9
3.1.7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации.....	10
3.1.8.	Прочие активы.....	10
3.2.	Пассивы.....	11
3.2.1	Средства клиентов .....	11
	Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство .....	12
3.2.2	Прочие обязательства .....	13
3.2.3	Средства акционеров.....	13
3.2.4	Внебалансовые обязательства .....	14
4.	<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>14</b>
4.1	Информация по основным статьям отчета о финансовых результатах .....	14
4.2	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	14
4.3	Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки .....	15
4.4	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	15
5.	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....</b>	<b>16</b>
6.	<b>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах. ....</b>	<b>18</b>
6.1.	Обязательные нормативы .....	18
7.	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. ....</b>	<b>18</b>
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования .....	19
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. ....	19
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию .....	19
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	19
8.	<b>Информация о целях и политике управления рисками.....</b>	<b>19</b>
8.1.	Кредитный риск .....	22
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.....	34
9.	<b>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....</b>	<b>35</b>



## 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 renta ru
- Адрес электронной почты: [rb@rentabank.ru](mailto: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 по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.1. 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.

7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам в драгоценных металлах.

8. Выдача банковских гарантий.

9. 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»	КБ «Рента-Банк» АО/Председатель Правления	0
2	Блохин Константин Михайлович 09.08.1965 г.р.	Высшее. Московский авиационный институт им.С.Орджоникидзе, 1988, «Оснащение летательных аппаратов»; ГОУ ВПО Московская государственная юридическая академия, 2003. «Юриспруденция». ГОУ ВПО Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 2007. «Финансы и кредит»	ООО «ИФК «Лираль» /Правление/ Председатель Правления (Директор)	0



3	Квашилава Ладосудариевич 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».	АО «НПО «Пластик»/ Руководитель (председатель ликвидационной комиссии) «СИЗАКОР»/Наблюдательный совет/ Член Наблюдательного совета. ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления; ООО «ИФК «Лираль» / Заместитель начальника Управления делами – Начальник Отдела по корпоративным правам.	0
4	Флейклер Инна Александровна 20.11.1972 г.р.	Высшее. Омский Государственный Аграрный Университет, 1995 «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности»	ООО «ИФК «Лираль»/Правление/ член Правления ООО «ИФК «Лираль»/ Финансовый директор до 09.01.2020 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	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)	0

В 1 квартале 2020 года состав Совета директоров не менялся.

#### 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	Малышева Елена Анатольевна 12.01.1978 г.р.	Высшее. Государственное образовательное учреждение Высшего профессионального образования Ленинградский областной институт	КБ «Рента-Банк» АО/Председатель Правления	0

		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»		
2	Анисина Олеся Викторовна 24.09.1981 г.р.	Высшее. Тверской Государственный Университет, 2003. Квалификация «Юрист», специальность «Юриспруденция»	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Председателя Правления / член Правления	0
3	Дунин Игорь Евгеньевич 24.10.1970 г.р.	Высшее. Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана. 1994. Инженер-механик. «Техника и физика низких температур» Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по направлению «Международные экономические отношения». Экономист.	КБ «Рента-Банк» АО / Заместитель Председателя Правления / член Правления	0
4	Салимуллина Светлана Александровна 01.09.1963 г.р.	Высшее. Международный институт рынка. 2002. «Менеджмент»	КБ «Рента-Банк» АО / Главный бухгалтер/член Правления	0
5	Непорожнева Наталия 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

В 1 квартале 2020 года изменился состав Правления Банка. На должность Заместителя Председателя Правления был избран Дунин Игорь Евгеньевич.



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

### 2.1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 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 1 квартал 2020 года составлена на основе единой учетной политики, принятой на 2020 год. В учетную политику на 2020 год были внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». По состоянию на 01.01.2020 года в Учетную политику внесены изменения по бухгалтерскому учету договоров аренды, связанных с началом применения 659-П.

При подготовке отчетности за 1 квартал 2020 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

Отчетный период – первый квартал 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. 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 Банком России на отчетную дату.

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

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 1 квартал 2020 года 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	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства	5 447	5 247
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	95 741	2 984
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>101 188</b>	<b>8 231</b>

По сравнению с данными на начало отчетного года денежные средства и их эквиваленты увеличились на 92 957 тыс. руб. (или на 3 112,3%).



По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года величина обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 4 383 тыс. руб. и 2 731 тыс. руб. соответственно увеличение составило 1 652 тыс. руб. (или 60,5%).

### 3.1.2. Средства в кредитных организациях

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	8 309	10 844
Средства на счетах для осуществления клиринга	34 614	188
<b>Итого средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>42 923</b>	<b>11 032</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	-	-
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>42 923</b>	<b>11 032</b>

### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты, размещенные в Банке России	445 930	530 850
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего	64 765	67 968
<i>в том числе, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	64 765	67 966
<i>в том числе просроченные</i>	1 111	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе:	19 680	22 029
- Ипотечные	11 805	13 573
- Автокредиты	0	0
- Потребительские ссуды	7 875	8 456
- Погашение ссудной задолженности	0	0
<i>в том числе просроченные</i>	0	458
Требования по процентам	1 633	702
<i>в том числе просроченные</i>	380	144
Прочие размещенные средства	9	9
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>532 017</b>	<b>621 558</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	12 832	16 670
<i>Корректировка резерва под обесценение по МСФО (IFRS) 9</i>	2 356	3 828
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резерва под обесценение</b>	<b>521 541</b>	<b>608 716</b>



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  
01.04.2020

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	1 111	445 930	0	275	3 497	673	14 545	64 344	530 375
Резервы на возможные потери по ссудам	67	0	0	91	212	188	2 943	8 414	11 915
Ссуды за вычетом резерва	1 044	445 930	0	184	3 285	485	11 602	55 931	518 460

Погашение кредитов по срокам  
01.01.2020

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	458	530 850	0	0	5 503	18	9 945	74 071	620 845
Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	91	6	0	16 196	16 293
Ссуды за вычетом резерва	458	530 850	0	0	5 412	12	9 945	57 875	604 552

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

По состоянию на 01.04.2020 требования по текущему налогу на прибыль составили 1 114 тыс. руб. Отложенный налоговый актив отсутствует.

По состоянию на 01.01.2020 требования по текущему налогу на прибыль составили 1 048 тыс. руб. Отложенный налоговый актив отсутствует

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

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Транспорт	970	970
Оборудование	240	233
Прочее	34	46
Материальные запасы	41	43
Нематериальные активы	571	634
Имущество, полученное в финансовую аренду	10 067	-
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы за минусом амортизации</b>	<b>11 923</b>	<b>1 926</b>

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». На основании Договора № СП-17/163 от 05.12.2016 с ООО "СЕРВИС-ПЛАСТИК", Банком отражено имущество, полученное в финансовую аренду на сумму 10 374 тыс.руб.

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 01.04.2020 отсутствует

### 3.1.8. Прочие активы

Наименование показателя	01.04.2020			01.01.2020			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>16,67</b>
<i>в том числе:</i>										
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комиссии по РКО	0	6	6	0	5	5	0	1	1	20,00
Комиссии по кредитным операциям	0	2	2	0	0	0	0	2	2	100,00
Прочие требования	0	6	6	0	7	7	0	-1	-1	-14,29
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>1 317</b>	<b>1 317</b>	<b>0</b>	<b>972</b>	<b>972</b>	<b>0</b>	<b>345</b>	<b>345</b>	<b>35,49</b>
<i>в том числе:</i>										
Дебиторская задолженность	0	579	579	0	461	461	0	118	118	25,60
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	738	738	0	511	511	0	227	227	44,42
Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Итого до вычета резерва под обесценение	0	1 331	1 331	0	984	984	0	347	347	35,26
Резерв под обесценение прочих активов	0	110	110	0	132	132	0	-22	-22	-16,67
Итого после вычета резерва под обесценение	0	1 221	1 221	0	852	852	0	369	369	43,31

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

Срок нахождения актива	01.04.2020	01.01.2020
До года	1 221	852
Более 1 года	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 221</b>	<b>852</b>

### 3.2. Пассивы

#### 3.2.1 Средства клиентов

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020	Изменение тыс. руб.	Изменение %
<b>Юридические лица</b>	<b>400 183</b>	<b>366 025</b>	34 158	9,33
<i>в том числе: Текущие/расчетные счета</i>	210 683	224 525	-13 842	-6,17
<i>Депозиты юридических лиц</i>	30 500	21 500	9 000	41,86
<i>Субординированные депозиты</i>	120 000	120 000	0	0
<i>Аккредитив</i>	39 000	0	39 000	100,00
<b>Обязательства по процентам</b>	<b>164</b>	<b>180</b>	-16	-8,89
<b>Физические лица</b>	<b>9</b>	<b>14</b>	-5	-35,71
<i>в том числе: прочие привлеченные средства</i>	9	14	-5	-35,71
<i>Вклады: физические лица, индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>400 356</b>	<b>366 219</b>	<b>34 137</b>	<b>9,32</b>

По сравнению с началом отчетного периода, средства на расчетных и депозитных счетах клиентов, увеличились на 34 137 тыс. руб. (9,32%).

Распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
-------------------------	------------	------------

<b>Средства юридических лиц, всего:</b>	<b>400 183</b>	<b>366 025</b>
Финансовые организации	0	0
Коммерческие организации	398 232	364 617
Некоммерческие организации	1	1
Индивидуальные предприниматели	1 950	1 407

Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности:

Наименование вида экономической деятельности	01.04.2020	01.01.2020	Изменение
Обрабатывающие производства	31 795	22 358	9 437
Строительство	636	221	415
Торговля оптовая и розничная	4 882	2 674	2 208
Деятельность в области информации и связи	4 794	4 572	222
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	277 625	283 704	-6 079
Деятельность профессиональная, научная и техническая	30 609	36 019	-5 410
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	44 430	749	43 681
Транспортировка и хранение	1 144	779	365
Прочие*	4 268	14 949	-10 681
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>400 183</b>	<b>366 025</b>	<b>34 158</b>

\* прочие виды отрасли составляют менее 2,0% от общего объема привлеченных средств юридических лиц.

Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020	Изменение	
			тыс. руб.	%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	1 102	1 102	0	0



### 3.2.2 Прочие обязательства

Наименование показателя	01.04.2020			01.01.2020			Изменение			
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого	в %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>11 862</b>	<b>11 862</b>	<b>0</b>	<b>826</b>	<b>826</b>	<b>0</b>	<b>11 036</b>	<b>11 036</b>	<b>1336,08</b>
<i>в том числе:</i>										
Обязательство по выплате вознаграждений	0	571	571	0	826	826	0	-255	-255	-30,87
Арендные обязательства	0	11 291	11 291	0	0	0	0	11 291	11 291	100,00
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>4 211</b>	<b>4 211</b>	<b>0</b>	<b>2 986</b>	<b>2 986</b>	<b>0</b>			
<i>в том числе:</i>										
Кредиторская задолженность	0	212	212	0	241	241	0	-29	-29	-12,03
Расчёты с внебюджетным и фондами	0	39	39	0	91	91	0	-52	-52	-57,14
Прочее	0	3 960	3 960	0	2 654	2 654	0	1 306	1 306	49,21
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>16 073</b>	<b>16 073</b>	<b>0</b>	<b>3 812</b>	<b>3 812</b>	<b>0</b>	<b>12 261</b>	<b>12 261</b>	<b>321,64</b>

Увеличение прочих активов связано с признанием в балансе арендных обязательств.

В соответствии с признанием в бухгалтерском учете договоров аренды, связанных с началом применения 659-П по состоянию на 01.01.2020 в балансе Банка на б/с 60806 «Арендные обязательства» отражено первоначальное признание актива в форме права пользования и арендных обязательств по Договору № СП-17/163 от 05.12.2016 с ООО «СЕРВИС-ПЛАСТИК».

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

Срок нахождения обязательства	01.04.2020	01.01.2020
До года	4 211	2 986
Более 1 года	11 862	826
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>16 073</b>	<b>3 812</b>

### 3.2.3 Средства акционеров

По состоянию на 01.04.2020 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.

### 3.2.4 Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства на 01.04.2020 состоят из неиспользованного лимита по предоставлению средств в виде овердрафт и составляет 885 тыс. руб. и обязательств по аккредитиву на сумму 39 000 тыс. руб. По сравнению началом года остаток по неиспользованному лимиту по предоставлению средств в виде овердрафт уменьшился на 2 977 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	01.04.2020	01.04.2019	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 387	10 861	-2 474	-22,78
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10 754	15 874	-5 120	-32,25
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	983	515	468	90,87
Чистые доходы от переоценки с иностранной валютой	1 752	36	1 716	4 766,67
Комиссионные доходы	1 957	1 371	586	42,74
Комиссионные расходы	262	106	156	147,17
Прочие операционные доходы	286	228	58	25,44
Операционные расходы	11 652	11 739	-87	-0,74
Изменение резерва по прочим потерям	93	154	-61	-39,61
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 911	6 333	-2 422	-38,24
Возмещение (расход) по налогам	980	688	292	42,44
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>2 931</b>	<b>5 645</b>	<b>-2 714</b>	<b>-48,08</b>

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.

#### 01.04.2020

Наименование показателя	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	3 050	95	1 321	87	608	0
Восстановление	7 130	95	1 080	110	978	0



Списание	0	0	0	0	0	0
----------	---	---	---	---	---	---

01.04.2019

Наименование показателя	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Задолженность по процентам	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера
Создание	8 166	90	1 780	52	2 305	0
Восстановление	6 859	34	1 345	91	2 420	0
Списание	0	0	0	0	0	0

#### 4.3 Информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки

С 01.01.2019 года в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9, резервы по активам корректируются до величины ожидаемых убытков.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Корреспондентские счета	Депозит в Банке России	Прочие активы
Резерв на 01.04.2020	12 831	0	0	110
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 увеличивающая резерв	3 759	-	-	1
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 уменьшающая резерв	2 287	-	-	1
Резерв на 01.04.2020 по МСФО (IFRS) 9	14 303	0	0	110

#### 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	01.04.2020	01.04.2019	Изменение	
			в тыс. руб.	в %
Положительная переоценка	15 536	3 575	11 961	334,57
Отрицательная переоценка	13 784	3 539	10 245	289,49
<b>Маржа</b>	<b>1 752</b>	<b>36</b>	<b>1 716</b>	<b>4 766,67</b>

## 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».

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):	61 453	61 453	0	0
2.1	прошлых лет	61 453	61 453	0	0
2.2	отчетного года	0	0	0	0
3	Резервный фонд	8 414	8 414	0	0
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	249 867	249 867	0	0
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	571	634	-63	-9,94
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)	249 296	249 233	63	0,03
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	<b>Добавочный капитал, итого</b> (строка 7 - строка 8)	0	0	0	0
10	<b>Основной капитал, итого</b> (строка 6 + строка 9)	249 296	249 233	63	0,03
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	131 583	127 235	4 348	3,42
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	131 583	127 235	4 348	3,42
	(строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	380 879	376 468	4 411	1,17
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X		
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	232 767	203 384	29 383	14,45
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	232 767	203 384	29 383	14,45

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
		01.04.2020	01.01.2020	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	107,1	122,5	-15,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	163,6	185,1	-21,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	212,7	219,7	-7,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.0	5,64	5,24	0,4
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	4.13	0,05	4,08

## 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 1 квартал 2020 года 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	01.04.2020	01.04.2019
Наличные денежные средства	5 447	7 614
Денежные средства на счетах в Банке России	91 358	199
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	42 923	12 910
<i>в том числе: в кредитных организациях РФ в кредитных организациях других стран</i>	42 923	12 910
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>139 728</b>	<b>20 723</b>

*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.

Методы оценки рисков пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений.

Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкциями Банка России № 199-И, 183-И, Положениями № 590-П, № 611-П)
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:

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

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Н6	5.67%	6.27%	11.14%	11.62%	12.05%	11.92%
Н25	4.13%	0.05%	0.07%	4.76%	6.22%	6.17%

### 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		
	01.04.2020	01.01.2020	Отклонение	01.04.2020	01.01.2020	Отклонение
<b>Всего требования (обязательства), включая депозит в БР, в том числе:</b>						
Банк России (депозитные)	445 930	530 850	-84 920	0	0	0



операции)						
<b>Всего требования (обязательства), в том числе:</b>	128 780	101 752	27 028	11 915	16 292	-4 377
<b>Всего средства в кредитных организациях, в том числе:</b>	8 309	10 844	-2 535	0	0	0
- денежное посредничество прочее	8 309	10 844	-2 535	0	0	0
<b>Всего ссудная задолженность (СЗ), в том числе:</b>	84 444	89 994	-5 550	11 915	16 292	-4 377
Кредитные организации в том числе:	0	0	0	0	0	0
- <i>определенный вид деятельности</i>	0	0	0	0	0	0
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	64 765	67 966	-3 201	11 542	15 909	-4 367
- 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	3 183	3 976	-793	192	0	192
- транспорт и связь	0	0	0	0	0	0
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	673	0	673	188	0	188
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 331	39 447	-4 116	10 019	14 338	-4 319
- прочие	0	0	0	0	0	0
- деятельность туристических агентств	25 578	24 543	1 035	1 142	1 572	-430
Из них, субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе:	64 765	67 966	-3 201	11 542	15 909	-4 367
- индивидуальные предприниматели	0	3 250	-3 250	0	0	0
Физические лица, в том числе:	19 679	22 028	-2 349	373	383	-10
- автокредиты	0	0	0	0	0	0
- жилищные ссуды (в т.ч. ипотечные)	4 316	13 573	-9 257	0	0	0
- иные потребительские ссуды	15 363	8 455	6 908	373	383	-10
<b>Всего вложения в ценные бумаги, в том числе:</b>	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
- <i>определенный вид</i>	0	0	0	0	0	0



деятельности						
<b>Всего обязательств кредитного характера, в том числе:</b>	829	1 183	-354	232	235	-3

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 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
45000	г. МОСКВА	58 044	58 273	68.74	64.75
23000	КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	7	18	0.01	0.02
46000	МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	0.00	0.00
65000	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 141	8 766	9.64	9.74
80000	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	18 253	22 937	21.61	25.49
	<b>ИТОГО</b>	<b>84 444</b>	<b>89 994</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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	01.04.2020	01.01.2019
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	547 362	539 081
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	52	53
Резервы под активы II-й группы риска	0	0
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	52	53
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	71 982	59 948
Резервы под активы IV-й группы риска	0	7 497
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	71 982	59 948
Кредитные требования участников клиринга	34 614	188
Резервы под кредитные требования участников клиринга	0	0
<b>Кредитный риск участников клиринга</b>	6 923	38
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-	-
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	-	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	29 871	34 503
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	93	7 588
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%, 140%)	712	712
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (120%,	270	266



140%)		
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	40 406	37 575
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	119 363	97 614
Условные обязательства кредитного характера, всего	885	3 862
Условные обязательства кредитного характера без риска	649	3 257
Резервы под условные обязательства кредитного характера	235	605
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	0	0
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
<b>RWAкред-риск</b>	119 363	97 614
Требования к капиталу, необходимого для покрытия кредитного риска	105 206	90 215

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.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
<b>Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью:</b>		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	20 128	7 261
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>		
<i>до 30 дней</i>	-	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
<b>Требования по получению просроченных процентов</b>		
<i>до 30 дней</i>	380	-
<i>от 31 до 90 дней</i>	-	-
<i>от 91 до 180 дней</i>	-	-
<i>свыше 181 дня</i>	-	-
<b>Всего просроченная задолженность, в том числе:</b>	1111,2	457,5
<i>Физические лица</i>	-	457,5
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	1111,2	-
<b>Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов</b>	0.00	0.00
<b>Всего реструктурированная задолженность, в том числе:</b>	67 840	46 519
<i>Физические лица</i>	7 257	-
<i>Кредитные организации</i>	-	-
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели(кроме кредитных организаций)</i>	60 583	46 519



Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	10,74%	7.4%
---	--------	------

Вся реструктурированная задолженность – задолженность юридических (иных) лиц.

Ниже расшифрован Объем реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности:

Наименование вида деятельности заемщика	Задолженность, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
Строительство	2 654	3 976	3.91	8.55
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 331	21 250	52.08	45.68
Деятельность туристических агентств	22 598	21 293	33.31	45.77
Потребительские кредиты	7 257	0	10.70	0
Всего, реструктурированная задолженность	67 840	46 519	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, %	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
г. МОСКВА	50 290	25 269	74.13	54.32
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	17 550	21 250	25.87	45.68
Всего, реструктурированная задолженность	67 840	46 519	100.00	100.00

За рассматриваемый период объем реструктурированной задолженности возрос на 21 221 тыс. руб.

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 01.04.2020	Резерв расчетный 01.04.2020	Резерв с учетом обеспечения 01.04.2020	Резерв сформированный 01.04.2020	Задолженность 01.01.2020	Резерв расчетный 01.01.2020	Резерв с учетом обеспечения 01.01.2020	Резерв сформированный 01.01.2020
<b>Балансовые активы</b>								
I категория	43 649	0	0	0	23 172	0	0	0
II категория	3 127	44	44	44	205	20	20	20
III категория	9 914	1 969	554	554	24 890	11 458	3 870	3 870
IV категория	50 509	29 988	10 356	10 356	53 485	30 065	12 783	12 783
V категория	21 581	19 853	1 878	1 878	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>128 780</b>	<b>51 854</b>	<b>12 832</b>	<b>12 832</b>	<b>101 752</b>	<b>41 543</b>	<b>16 673</b>	<b>16 673</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
I категория	0	0	0	0	0	0	0	0



II категория	0	0	0	0	0	0	0	0
III категория	827	288	232	232	1 555	463	435	435
IV категория	2	0	0	0	2 307	1 453	170	170
V категория	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>829</b>	<b>288</b>	<b>232</b>	<b>232</b>	<b>3 862</b>	<b>1 916</b>	<b>605</b>	<b>605</b>

Объем сформированных резервов на возможные потери за отчетный период снизился на 24.4% до 13 064 тыс.руб., из которых 12 832 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	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость	Балансовая стоимость	Фактическая стоимость
Поручительство,	601 101	601 101	597 364	597 364
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0
Имущество,	173 299	155 136	173 299	155 136
в том числе:				
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	160 224	142 061	160 224	142 061
<i>движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	13 075	13 075	13 075	13 075
Ценные бумаги (векселя, закладные, сберегательные сертификаты),	0	0	0	0
в том числе:				
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0	0	0

Все полученное обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, относится ко второй категории качества. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	683 098	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0



3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в кассе	0	0	19 784	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	521 823	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	67 374	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	20 429	0
8	Основные средства	0	0	12 031	0
9	Прочие активы	0	0	1 292	0

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 № 199-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 0,61% 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	01.04.2020				01.01.2020			
	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего	Рубли РФ	Евро	Доллар США	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	4 114	129	1204	5 447	3 850	211	1186	5 247
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	95 741	0	0	95 741	2 984	0	0	2 984
<i>Обязательные резервы</i>	4 383	0	0	4 383	2 731	0	0	2 731
Средства в кредитных организациях	26 594	7 833	8 496	42 923	434	4 496	6 102	11 032
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	521 541	0	0	521 541	608716	0	0	608716
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в	0	0	0	0	0	0	0	0



наличии для продажи								
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	1 114	0	0	1114	1048	0	0	1048
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 923	0	0	11 923	1926	0	0	1 926
Прочие активы	1 221	0	0	1 221	852	0	0	852
<b>Всего активов</b>	<b>662248</b>	<b>7 962</b>	<b>9700</b>	<b>679 910</b>	<b>619810</b>	<b>4 707</b>	<b>7 288</b>	<b>631805</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
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	391 360	4 163	4 833	400 356	361675	1339	3 205	366219
<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	1 102	0	0	1 102	1 102	0	0	1 102
Прочие обязательства	16 073	0	0	16 073	3 812	0	0	3 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	46	0	0	46	118	0	0	118
<b>Всего обязательств</b>	<b>408 581</b>	<b>4 163</b>	<b>4 833</b>	<b>417 577</b>	<b>366707</b>	<b>1339</b>	<b>3205</b>	<b>371251</b>
<b>Чистая позиция</b>		<b>3 799</b>	<b>4 867</b>			<b>3 368</b>	<b>4083</b>	<b>7 451</b>



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

Воздействие на прибыль или убыток	01.04.2020	01.01.2020
Укрепление доллара США на 5%	243,35	204,15
Ослабление доллара США на 5%	-243,35	-204,15
Укрепление евро на 5%	189,95	168,4
Ослабление евро на 5%	-189,95	-168,4
Диапазон изменения финансового результата	433,30	372,55
	-433,30	-372,55

### 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.

01.04.2020

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	139 728	139 728	139 728	139 728	139 728
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	446 599	446 674	446 877	448 118	451 286
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	746	746	746	746	1 873
<b>Итого ликвидных активов:</b>	<b>587 073</b>	<b>587 148</b>	<b>587 351</b>	<b>588 592</b>	<b>592 887</b>
<b>Пассивы:</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	271 343	281 991	283 620	286 918	474 485
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 340	5 723	6 143	7 197	17 175
<b>Итого обязательств:</b>	<b>275 683</b>	<b>287 714</b>	<b>289 763</b>	<b>294 115</b>	<b>491 660</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	885	885	885	885	885
<b>Показатели ликвидности</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	310 505	298 549	296 703	293 592	100 342
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	112.63%	103.77%	102.40%	99.82%	20.41%



01.01.2020

Наименование статей	до 30 дней	30 - 90 дней	91 - 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	16 533	16 533	16 533	16 533	16 533
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	530 850	531 554	532 612	536 160	546 036
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	517	517	517	517	529
<b>Итого ликвидных активов:</b>	<b>547 900</b>	<b>548 604</b>	<b>549 662</b>	<b>553 210</b>	<b>563 098</b>
<b>Пассивы:</b>					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	246 211	247 771	249 315	252 430	442 008
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 368	3 986	3 986	3 986	4 354
<b>Итого обязательств:</b>	<b>248 579</b>	<b>251 757</b>	<b>253 301</b>	<b>256 416</b>	<b>446 362</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	3 862	3 862	3 862	3 862	3 862
<b>Показатели ликвидности</b>					
Избыток (дефицит) ликвидности	295 459	292 985	292 499	292 932	112 874
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (%)	118.86%	116.38%	115.47%	114.24%	25.29%

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 случай 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) Банка по состоянию на 01.04.2020, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 163.63%, то есть капитал Банка покрывает все основные риски, присущие банковской деятельности. Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%.

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	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.) без учета СПОД	380 879	375 927	376 254	371 407	367 678	370 436
Основной капитал (тыс. руб.)	249 296	249.233	249 310	249 252	244 278	245 737
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	163.631	123.168	116.50	105.61	96.30	90.06
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	107.101	185.779	175.83	157.37	144.94	135.76

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	Условное обозначение	01.04.2020	01.01.2020	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
		Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	163.63	185.78	175.83	157.4
Показатель общей достаточности капитала	ПК2	530.38	427.58	346.13	271.1	401.3	251.00
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала	РГК	1 хорошее	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	
	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020
Ссудная задолженность	0	0	201	139	0	0
Резервы	0	0	20	14	0	0
Ссудная задолженность за вычетом резерва	0	0	181	125	0	0
Проценты начисленные	0	0	2	2	0	0



Прочие активы	0	0	0	0	3	3
Резервы	0	0	0	0	0	0
Прочие активы и начисленные проценты за вычетом резерва	0	0	2	2	3	3
Безнадежная и сомнительная задолженность	0	0	0	0	0	0
Счета и депозиты	0	0	0	0	148 709	135 630
Аккредитивы	0	0	0	0	0	39 000

Наименование показателя	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы	0	0	5	81	0	988
Процентные расходы	0	0	0	0	1 537	1 524
Комиссионные доходы	0	0	0	0	266	576

За отчетный период связанными с банком сторонами погашено кредитов на сумму 62 тыс. руб. Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам (за вычетом резерва) на 01.04.2020 составляет 125 тыс. руб., задолженность относится ко второй категории качества.

Процентные доходы по кредитам за отчетный период, составили 5 тыс. руб., что на 1 838 тыс. руб. меньше показателей за аналогичный период прошлого года.

Обязательства банка, как эмитента по безотзывным покрытым аккредитивам со связанными с банком сторонами на 01.04.2020 составляют 39 000 тыс. руб.

Операции со связанными сторонами не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка, доля процентных доходов от операций со связанными сторонами составила 0,05 % 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 году не осуществлялись.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года 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» и является составной частью отчетности Банка.

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

Председатель Правления

Е.А. Малышева

М.П.

Главный бухгалтер

С.А. Салимуллина

«15» мая 2020 года

